



## Raiffeisen Nyugdíjprogram

Rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

Érvényes:  
2026.  
június 1-től



---

Ügyféltájékoztató

---

Általános rendelkezések

---

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

---

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

---

A járadékszolgáltatás feltételei

---

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

---

## Tisztelt Ügyfelünk!

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

A biztosítási termék neve:

**„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás**

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

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

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

## ► Ügyfélértékelő

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

## Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

# A) Ügyfélértékelő

## A.1. BIZTOSÍTÓ

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

- teljes név: UNIQA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- székhely: 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70–74.
- tevékenység: biztosítási tevékenység

## A.2. FELÜGYELETI SZERV

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

A Magyar Nemzeti Bank részletes adatai:

- **Székhely:** 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.
- **Levélcím:** Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest
- **Telefon:** +36 (1) 428 2600
- **Személyes ügyfélszolgálat** (Ügyfélkapcsolati Információs Központ) címe: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
- **Levélcím:** 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.
- **Telefon:** +36 (80) 203 776
- **E-mail cím:** [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)
- **Internetes elérhetőség:** [www.mnbb.hu](http://www.mnbb.hu)

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

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

## A.4. TANÁCSADÁS

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

- a) Ha az értékesítés
  - függő biztosításközvetítő ügynök közreműködésével történik, a Biztosító tanácsadást nyújt.
- b) Ha az értékesítés
  - biztosításközvetítő alkuusz, vagy
  - (a Biztosító ügynökével nem azonos) függő biztosításközvetítő többes ügynök közreműködésével történik, akkor ezek biztosításközvetítői (ügyfél)tájékoztatója tartalmazza, hogy nyújtanak-e tanácsadást.

## A.5. A KÖZREMŰKÖDŐK JAVADALMAZÁSA

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

## A.6. MILYEN TÍPUSÚ BIZTOSÍTÁS A „RAIFFEISEN NYUGDÍJPROGRAM” NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS?

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

## Ügyfélértékelő

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

## Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Jelen biztosítás környezeti vagy társadalmi jellemzőket előmozdító pénzügyi termék;** a befektetési háttérét nyújtó eszközalapok eltérő mértékben szolgálnak környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célokat. Az egyes eszközalapok összefoglaló besorolását az [1] alatti táblázat tartalmazza, mely alapján az összes elérhető (15 db) eszközalap közül:

- 1 db eszközalap környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő (összes eszközalap 6,67%-a), továbbá

## Ügyfélértékelő

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

## Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

- 1 db eszközalap fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkezik (összes eszközalap 6,67%-a).

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

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

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

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

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

- a közvetítő a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat olyan módon építi be a tanácsadásba, hogy – a Biztosító közléseire támaszkodva – felhívja az Ön figyelmét az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, tekintettel az esetleges valószínűsíthető negatív ho-

zamhatásokra is. A közvetítő a tanácsadás során fokozottan törekszik arra, hogy a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújtson, és Ön kellően megalapozott információk birtokában dönthessen befektetési portfóliója összeállításáról.

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

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

## A.10. GYAKRAN ISMÉTELT KÉRDÉSEK

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

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

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

## Ügyfélértékelő

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

## Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

### A.10.2. Melyek a „Raiffeisen Nyugdíjprogram” nyugdíjbiztosítás szolgáltatásai?

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

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

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

A szolgáltatás az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó összes – megtakarítási, (nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) extra és adójóváírás extra – **befektetési egység szolgáltatás esedékességekor aktuális befektetési értéke.**

A **biztosított elhalálozása esetén**, ha a halálesetet a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett **baletet okozta, 1 000 000 Ft többletszolgáltatás is kifizetésre kerül** a haláleseti kedvezményezett részére.

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

A biztosítási szolgáltatás egy összegben és járadék formájában is igényelhető. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számított 10 éven belül nyugdíjszolgáltatás válik esedékessé, úgy a szolgáltatás alapvetően csak a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig tartó, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás keretében történhet. Ettől eltérni – vagyis 10 éven belül egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igényelni – kizárólag abban az esetben lehetséges, ha a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig tartó időszakra kalkulált járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege nem éri el az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított minimális járadékszolgáltatási összeget, vagy ha – az előbbi feltételnek nem

megfelelő esetekben – a biztosított kifejezetten vállalja, hogy az egyösszegű szolgáltatás igénylése olyan szerződésmódosításnak minősül, amivel a szerződés már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, így a korábban igénybe vett teljes adójóváírás is 20%-kal növelten visszafizetendővé válik.

*A járadékszolgáltatás további, részletes szabályait „A járadékszolgáltatás feltételei” rész tartalmazza.*

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

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

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

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

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

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

## Ügyfélértékelő

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

## Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződést különböző levonásokkal terheli, amelyeket vagy a biztosítási díjból, vagy a befektetés értékéből von le. A biztosító a szerződésen érvényesített díjarányos költséglevonásokat az automatikus díjemelést figyelembe vevő, az egyes biztosítási évekre vonatkozó ún. **eredetileg elvárt díj** alapján határozta meg, így a díj módosítása befolyásolhatja ezek mértékét is.

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

- **Díjarányos kezdeti költség:** ez a költség a **rendkívüli díj fizetésekre**, valamint **rendszeres díjak esetében az első biztosítási évre** esedékes díjakra vonatkozik.
- **Díjarányos rendszeres költség:** a **2. biztosítási évvel kezdődően** esedékes rendszeres díjbefizetésből elvont költség. A rendkívüli díjfizetéseket és az adójóváírásokat ez a költség nem terheli.

### A befektetett vagyonnal arányos költség:

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

### Az ügyfél döntésétől függő költségek

- **Visszavásárlási költség:** a szerződés teljes vagy részleges visszavásárlása esetén a (részleges) visszavásárlási összegben érvényesített egyszeri (részleges visszavásárlások esetén alkalmankénti) költség, mely a biztosító olyan működési, igazgatási és adminisztrációs költségeinek fedezésére szolgál, amelyek érvényesítésére a biztosítónak a (részleges) visszavásárlás idő-

pontjáig nem volt módja. E költség fedezi a biztosító ráfordításainak megtérülését, illetve a (részleges) visszavásárlási összeg kifizetésének közvetlen költségeit is.

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

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

### A.10.5. Mi az a Teljes Költség Mutató (TKM) és hol találom?

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

### A.10.6. Milyen lehetőségek vannak, ha a szerződő nem tudja fizetni a díjat?

- **Díjmentesítés:** A szerződés – a szerződő írásbeli kérésére – díjmentesítésre kerülhet. A díjmentesített szerződés további folyamatos díjfizetés nélkül érvényben marad, és az igénybe vett adójóváírást sem kell visszafizetni. Rendkívüli befizetések továbbra is teljesíthetők, melyek után adójóváírás is igényelhető. A kiegészítő biztosítások az alapt biztosítás díjmentesítésével megszűnnek.

## ► Ügyfélértékelő

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

## Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

- **Visszavásárlás:** A szerződő kérheti szerződésének teljes vagy részleges visszavásárlását. A visszavásárlással a szerződés megszűnik és nem állítható vissza.

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

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

## A.10.7. Mi a teendő a biztosítási esemény bekövetkezésekor?

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

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

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

## A.10.8. Korlátozásra kerülhet-e a szolgáltatás?

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

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

## A.11. RÉSZLETES KIFEJTÉSEK

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

	<b>Nincs fenntarthatósági célkitűzés</b> <i>az alapul szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat</i>	<b>Fenntarthatósági szempontok előmozdítása</b> <i>környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása amellet, hogy a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek</i>	<b>Fenntartható befektetési célkitűzés</b> <i>környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységekbe történő befektetés, amennyiben nem jár egyetlen ilyen célkitűzésre nézve sem jelentős káros hatással, és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek</i>
<b>SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>			
Raiffeisen Megoldás Start	✓		
Raiffeisen Megoldás Plusz	✓		
Raiffeisen € Megoldás Plusz abszolút hozamú	✓		
Raiffeisen Hazai Hosszú Kötvény	✓		
Raiffeisen Etalon abszolút hozamú	✓		
Raiffeisen Forte abszolút hozamú	✓		
Raiffeisen Rövid Kötvény	✓		
Raiffeisen Közép-Kelet Európai részvény	✓		
Raiffeisen Megatrend ESG részvény		✓	
Fenntartható menedzselte kiegyensúlyozott			✓
<b>LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK</b>			
Cél 2040-60	✓		

### Ügyfélértékelő

- Biztosító
- Felügyeleti szerv
- Jelentés a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről
- Tanácsadás
- A közreműködők javadalmazása
- Milyen típusú biztosítás a „Raiffeisen Nyugdíjprogram” nyugdíjbiztosítás?
- További fontos tudnivalók a biztosítási termékről
- Jogsabályok által meghatározott, egyéb fontos információk
- Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződés-kötés előtti nyilatkozat és tájékoztatás
- Gyakran ismételt kérdések
- Részletes kifejtések

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogsabályokról

▶ Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## B) Általános rendelkezések

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

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

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

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

##### I. Ajánlattétel

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

##### II. Felmondás

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

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

### III. Egyéb esetek

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

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

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

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

##### I. Elektronikus kézbesítés

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## II. Postai kézbesítés

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

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

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

## B.2. PANASZOK BEJELENTÉSÉNEK MÓDJA

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

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

A panaszbeadványokon címzettként kérjük feltüntetni a Panaszkezelés megnevezést is. A panaszkezelési eljárás részletes szabályairól [Panaszkezelési Szabályzat] a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) honlapunkon

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

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

### B.2.1. Felügyeleti szerv

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

### B.2.2. Jogorvoslati fórumok

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

### I. Minden ügyfélre vonatkozó lehetőség

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

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

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

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

## Ügyfélértékelő

### ▶ Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

## B.3. ADATKEZELÉS, ADATVÉDELEM

A Biztosító a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2016/679 rendelet („GDPR”), valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény („Infotv.”) alapján, figyelembe véve a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény („Bit”) rendelkezéseit, az alábbi tájékoztatást nyújtja a természetes személy érintettek (Szerződők, Biztosítottak, Kedvezményezettek, a Bit szerinti egyéb Ügyfelek, a továbbiakban együttesen említve: „Érintett”) számára.

A Biztosító az átláthatóság elvének, illetve az érintetti tájékoztatásra vonatkozó teljesség, valamint a tömörség, átláthatóság és érthetőség követelményeinek együttes érvényesülése érdekében többszintű tájékoztatást alkalmaz a személyes adatok kezelésével kapcsolatban. A Biztosító adatkezelésével kapcsolatos további, részletesebb információkat a <https://uniqa.hu/adatkezeles> oldalon található „[Adatkezelési Tájékoztató](#)” tartalmazza.

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

Adatkezelő: UNIQA Biztosító Zrt.

Székhely és levelezés cím: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

Telefon: +36 1 544 5555

E-mail: [adatvedelem@uniqa.hu](mailto:adatvedelem@uniqa.hu)

Az adatvédelmi tisztviselő neve a <https://uniqa.hu/adatkezeles> oldalon található „[Adatkezelési Tájékoztató](#)” dokumentumban érhető el.

### B.3.2. Biztosítási titok megismerése

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

### B.3.3. Az Adattovábbítás címzettjei

A Biztosító részéről adatfeldolgozóként a Biztosító számára a Szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, adatfeldolgozók járhatnak el, akik az adatokat megismerhetik. A Biztosítónál adatfeldolgozást végző személyek listáját a <https://uniqa.hu/adatkezeles> oldalon található „[Adatfeldolgozói melléklet](#)” tartalmazza. A Biztosító által igénybe vett adatfeldolgozók címzettjei körök szerint az alábbiak:

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

## Ügyfélértékelő

### ▶ Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

- vagyongazdálkodók, nyomdai szolgáltatók;
- a Bit. szerinti biztosításközvetítők.

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 körök továbbíthat adatot:

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

### B.3.4. Az Ön, mint Érintett jogai

Az alábbiakban tájékozódhat, hogy milyen jogok illetik meg a Biztosító adatkezelésével kapcsolatban. Az érintetti jogai gyakorlására irányuló kérelmét a Biztosítónál a B.3.1. pontban megjelölt elérhetőségeken szóban vagy írásban – ideértve az elektronikus utat is – terjeszheti elő.

#### I. A hozzáféréshez való jog

Az 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, azokról másolatot kérhet, illetve tájékoztatást kérhet arról, hogy miként kezeljük személyes adatait.

#### II. 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.

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

Ön kérheti, hogy a Biztosító indokolatlan késedelem nélkül törölje a személyes adatait, amennyiben:

- az adatkezelés célja megszűnt;
- Ön visszavonja a személyes adatai kezeléséhez adott hozzájárulását;
- Ön tiltakozik a személyes adatok kezelése ellen;
- a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
- jogszabály alapján előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell.

A Biztosító törlési kötelezettsége nem áll fenn, amennyiben az adatkezelés szükséges:

- a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából;
- a személyes adatok kezelését előíró, a Biztosítóra alkalmazandó uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése céljából;
- a népegészségügy területét érintő közérdek alapján;
- közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból, amennyiben a személyes adatok törlése valószínűsíthetően lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné ezt az adatkezelést;
- jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

#### IV. Az adatkezelés korlátozásához való jog

Ön jogosult arra, hogy kérésére a Biztosító korlátozza az adatkezelést, amennyiben:

- Ön vitatja a személyes adatok pontosságát, amely esetben a korlátozás azon időtartamra vonatkozik, amíg a Biztosító ellenőrzi a személyes adatok pontosságát;
- az adatkezelés jogellenes, és Ön ellenzi az adatok törlését és kéri azok felhasználásának korlátozását;
- a Biztosítónak már nincs szüksége a személyes adataira az adatkezelés céljából, de Ön igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez;

## Ügyfélértájékoztató

### ▶ Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

– Ön tiltakozott a Biztosító jogos érdekén alapuló adatkezelés ellen, amely esetben a korlátozás azon időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy a Biztosító jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az Ön jogos indokaival szemben.

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

### V. Az adathordozhatósághoz való jog

Ön jogosult arra, hogy kérésére az Önre vonatkozó, az Ön által a Biztosító rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formában megkapja. Ön jogosult továbbá arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa, anélkül, hogy a Biztosító ebben akadályozná. Amennyiben ez egyébként technikailag megvalósítható, a Biztosító az Ön kérésére a személyes adatokat közvetlenül továbbítja.

### VI. A tiltakozáshoz való jog

Amennyiben az Ön személyes adatainak kezelése a Biztosító jogos érdekén alapszik – ideértve a jogos érdeken alapuló profilalkotást –, Ön jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon a jogos érdeken alapuló adatkezeléssel szemben. Ebben az esetben a Biztosító a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Ön érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

Ha a személyes adatainak – a Biztosító jogos érdekén alapuló – kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, Ön jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon az Önre vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is. Ebben az esetben a Biztosító a személyes adatait a továbbiakban e célból nem kezelheti.

### VII. A hozzájárulás visszavonásához való jog

Amennyiben a személyes adatai kezelésének jogalapja az Ön hozzájárulása, Ön jogosult bármikor visszavonni a hozzájárulását. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a visszavonást megelőző adatkezelés jogszerűségét.

A Biztosító felhívja figyelmét, hogy az egészségügyi adatok kezeléséhez adott hozzájárulásának visszavonása a baleset-, egészség- és életbiztosítási szerződések megszűnését eredményezheti a Ptk. szerződés lehetetlenülésére vonatkozó szabályai szerint, amennyiben az egészségügyi adatainak kezelése elengedhetetlenül szükséges a baleset-, egészség- és életbiztosítási szerződések állományban tartásához és teljesítéséhez.

#### B.3.5. Jogorvoslathoz való jog

Ha Ön úgy ítéli meg, hogy a Biztosító a személyes adatainak kezelése során megsértette a hatályos adatvédelmi jogszabályokat, panaszt nyújthat be a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9–11., postacím: 1363 Budapest, Pf. 9., e-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu), honlap: <https://naih.hu>).

Ön jogosult továbbá a személyes adatainak védelme érdekében bírósághoz fordulni, amely az ügyben soron kívül jár el. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik, a per az Ön választása szerint a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

#### B.3.6. A jelen tájékoztató egyoldalú módosításának lehetősége

A Biztosító jogosult az „B.3. 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.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

### „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

### Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

Adatkezelés megnevezése és célja	Adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok köre	Adatok tárolásának időtartama
A Biztosító biztosítási csalás megelőzése, valamint azonosítása érdekében végzett adatkezelési tevékenysége, valamint ennek folyamatos ellenőrzése (külön adatbázis).	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Biztosító biztosítási csalás megelőzéséhez, azonosításához fűződő jogos érdeke.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
A biztosítási szerződés megkötését megelőzően a Biztosító ellenőrzi az ügyfeleinek esetleges korábbi díjhátralékait, valamint nagyobb összegű biztosítások esetén az ügyfél jövőben díjfizetési képességét (kockázatos ügyfelekkel való szerződéskötés megelőzése érdekében végzett tevékenység).	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Biztosító kockázatos ügyfelekkel való szerződéskötése megelőzéséhez fűződő jogos érdeke.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
A szerződéssel kapcsolatos ügyintézés során a Biztosítóhoz forduló érintettek azonosítása az ügyintézésre való jogosultság ellenőrzése érdekében.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont – a Biztosítóhoz az ügyintézés lehetővé tételéhez és biztonságához fűződő érdeke.	Név, születési név, anyja neve, születési idő, azonosító okmány száma, email cím, elektronikus felületen keresztüli ügyintézés esetén az azonosításhoz szükség felhasználnálónév és jelszó.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
Az ügyfelek igényeire szabott egyedi, vagy új és meglévő termékeinek ismertetése, gazdasági reklámok, hírlevelek küldése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont – az Érintett hozzájárulása.	Név, cím, telefonszám, e-mail cím, Érintett meglévő szerződéseire vonatkozó adatok (különösen szerződés típusa és díja), szerződés lejárat.	Az Érintett hozzájárulásának visszavonásáig vagy a Biztosító megszűnéséig.
A még nem véglegesített ajánlattal kapcsolatos adatkezelés.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtétele.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. Létre nem jött szerződés esetén addig, amíg a szerződés létrejöttének megíiusulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.
Egészségügyi adatok kezelése a Biztosítási szerződés megkötése, kockázatkezelés, meglévő biztosítási szerződések állományban tartása és módosítása, valamint a biztosítási szerződéshez kapcsolódó díjak, követelések megállapítása céljából.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont és GDPR 9. cikk (2) bekezdés a) pont – az Érintett kifejezett hozzájárulása.	TAJ-szám, egészségügyi kérdőívre adott válaszok, egészségügyi adatok, egészségügyi adatokat alátámasztó leletek, orvosi diagnózisok és feljegyzések.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. Létre nem jött szerződés esetén addig, amíg a szerződés létrejöttének megíiusulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.
A biztosítási szerződés megkötése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
Az UNIQA Ügyfélportálon keresztül üzemeltetett Befektetéskezelési szolgáltatás igénybevétele.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.	Név, titulus, anyja neve, lakícm, születési hely és idő, telefonszám, e-mail cím, követényszám.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
Az Érintett számára megfelelő biztosítási alapú befektetési termék értékesítése, beleértve az e célból történő profilalkotást.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóhoz a jogi kötelezettség teljesítése, amelyet a Bit. 166/E. § keletkeztet.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

Adatkezelés megnevezése és célja	Adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok köre	Adatok tárolásának időtartama
A biztosítási szerződés állományban tartása és módosítása.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
A biztosítási szerződésből eredő követelések megítélése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
A biztosítási szerződéshez kapcsolódó díjak megállapítása.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont – a biztosítási szerződés teljesítése.	Az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok.	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
Biometrikus aláírás rögzítése, tárolása és felhasználása az elektronikus formában kötött biztosítási szerződés teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalása érdekében. Egyes biztosítási szerződések megkötése során az elektronikus formában kötött biztosítási szerződés megkötéséhez a Biztosító biometrikus aláírást rögzít. A rendszer lehetővé teszi, hogy az ügyfél az Biztosítóval kötött biztosítási szerződését biometrikus aláírással lássa el, amely fokozott biztonságú elektronikus aláírásként egyszerre teszi lehetővé az érintett azonosítását és részvételének igazolását biztosítási szerződés megkötésének folyamatában, továbbá garantálja a jognyilatkozat teljes bizonyító erejű magánokirati minőségét.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont és GDPR 9. cikk (2) bekezdés f) pont – a Biztosító jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez fűződő jogos érdeke.	Aláírásképp, aláírás dinamikájával kapcsolatos információk (a tollvonás sebessége, a tollnyomás erőssége, a tollnak a levegőben elfoglalt pozíciója).	A biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
Számviteli bizonylatok megőrzésére vonatkozó kötelezettség teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség, amelyet a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 169. §-a keletkeztet.	A számviteli bizonylatokhoz szükséges személyes adatok.	A biztosítási szerződés megszűnésétől 8 év.
A FATCA szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl.: adattovábbítás) teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont – a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség, amelyet a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény I. és II. számú melléklete, valamint a Bit. 148. §-a keletkeztet.	Az Érintett adóügyi illetőségével, valamint az adóügyi illetőség igazolásával kapcsolatos személyes adatok (pl. adóügyi illetőség állama, adóazonosító jel, adóügyi illetőséget megalapozó okirat, a jogalap körében felsorolt jogszabályokban előírt további személyes adatok)	Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 3/D. § (5) bekezdése szerinti 10 év.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

## B.4. SZANKCIÓS KORLÁTOZÁSI ÉS KIZÁRÁSI ZÁRADÉK

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

## B.5. AZ EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁS LEHETŐSÉGE

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

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

▶ Általános rendelkezések

- Felek közötti kapcsolattartás szabályai, jognyilatkozatok
- Panaszok bejelentésének módja
- Adatkezelés, adatvédelem
- Szankciós korlátozási és kizárási záradék
- Az egyoldalú módosítás lehetősége

▶ Alkalmazandó jog

- Elévülés
- Teljességi záradék
- Részletes kifejtések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## B.6. ALKALMAZANDÓ JOG

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

## B.7. ELÉVÜLÉS

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

## B.8. TELJESSÉGI ZÁRADÉK

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

## B.9. RÉSZLETES KIFEJTÉSEK

- [2] A hivatkozott MNB tv. (B.2.2. pont):
- a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény
- [3] A fogyasztó fogalma a panaszkezelés szempontjából (B.2.2. pont):
- Az MNB tv. alkalmazásában fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy. A panaszkezelés szempontjából nem minősül fogyasztónak többek között a gazdasági társaság, a szövetkezet, a társasház, az ügyvédi iroda, vagy bármely más jogi személyiséggel rendelkező szervezet, továbbá a biztosításközvetítő, illetve a Biztosító vagy biztosításközvetítő alkalmazásában álló/képviselőjében eljáró személy.
- [4] A Pénzügyi Békéltető Testület részletes adatai (B.2.2. pont):
- székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
  - ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (személyes iratátadás csak itt lehetséges)
  - meghallgatások helye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
  - levelezési cím: H-1525 Budapest Pf. 172
  - telefonszám: +36-80-203-776
  - internetes elérhetőség: [www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes)
  - e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)
- [5] Az MNB Ügyfélkapcsolati Információs Központjának részletes adatai (B.2.2. pont):
- személyes ügyfélszolgálat címe: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
  - levélcím: 1534 Budapest, BKKP Postfiók 777
  - telefon: +36-80-203-776
  - internetes elérhetőség: [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem)
  - e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

### C.1. A SZERZŐDÉS ALANYAI

#### C.1.1. Biztosító

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

#### C.1.2. Szerződő

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

A szerződésre vonatkozó jognyilatkozatok megtétele a szerződő joga és kötelessége.

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

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

#### C.1.3. Biztosított

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

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

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

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

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

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF“)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

### C.1.4. Kedvezményezett

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

Kedvezményezettként több személy is megnevezhető.

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

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

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

### C.2. TERÜLETI HATÁLY

A biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

### C.3. FOGALMAK

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

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

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

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

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

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

**Befektetés arányos költségek:** A szerződéshez tartozó befektetések vagyonának kezelésére, továbbá a szerződéssel kapcsolatos, a díjarányos rendszeres költség által nem fedezett, a biztosító működési, igazgatási és adminisztrációs költségeinek fedezésére levont költség. E költség a szerződéshez tartozó befektetések százalékában felszámított költség, amely fedezi a biztosítási kockázatok ellenértékét és a biztosító ráfordításai megtérülését is. E költség levonása mind a rendszeres díjából származó befektetéseket mind a rendkívüli díjfizetésekből és adójóváírásokból származó befektetéseket terheli a Különös Feltételeknek A feltételekben ismertetett költségek mértékei című részében meghatározottak szerint. A feltételekben ismertetett költségek mértékei című részében meghatározottak szerint.

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

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

## Ügyfélértékelés

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

tékelési napon érvényes árfolyamával meghatározott, az eszközalap nyilvántartási pénznemében kifejezett érték.

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

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

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

- **Megtakarítási (befektetési) egységek:** A rendszeres díjakból származnak.
- **Extra (befektetési) egységek:** A rendkívüli díjfizetésekből származnak.
- **Adójóváírás extra (befektetési) egységek:** Az adójóváírásokból származnak.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Díj fajtái:

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

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

## Ügyfeltájékoztató

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF“)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

Feltételeknek A feltételekben ismertetett költségek mértékei című részében meghatározottak szerint vonatkozik, levonása pedig a díjak befektetését megelőzően történik. Az adójóváírásokat ez a költség nem terheli.

**Díjarányos rendszeres költség:** A szerződéssel kapcsolatos díj beszédésének és a díj szerződő számláján történő jóváírásának, a biztosító működési, igazgatási és adminisztrációs költségeinek fedezésére levont költség. E költség fedezi továbbá a biztosítási kockázatok ellenértékét, valamint a biztosító ráfordításainak megtérülését is. A költséget a biztosító az esedékes rendszeres díjbefizetésből százalékosan vonja el a Különös Feltételeknek A feltételekben ismertetett költségek mértékei című részében meghatározottak szerint. A rendkívüli díjfizetéseket és az adójóváírásokat ez a költség nem terheli.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

**Kockázat-típusok:** Az egyes eszközalapok értékét befolyásoló főbb kockázat-típusok a következők: árukockázat, devizaárfolyam-kockázat, ingatlan-kockázat, kamat- és hozamkockázat, koncentrációs (földrajzi, szektorális stb.) kockázat, likviditási kockázat, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, részvénykockázat, visszafizetési (hitel-) kockázat, fenntarthatósági kockázat.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Összesített kockázat:** Az egyes eszközalapokat jellemző, a befektetési politikában egy hétfokú skálán bemutatott mérőszám. A skála magasabb értékei magasabb összesített kockázatot, azaz a befektetés értékének várhatóan erőteljesebb ingadozását jelentik. A mérőszám múltbeli tapasztalatokon alapul, a jövőre vonatkozóan biztos előrejelzést nem jelent.

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

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

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

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

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

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## C.4. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

### C.4.1. Az eszközalapok

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

Az eszközalapok befektetési politikáját a biztosítás különös feltételei ismertetik.

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

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

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

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

### C.4.2. A befektetési kockázatok

#### C.4.2.1. Összesített kockázat

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

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

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

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

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

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

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF“)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

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

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

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

visszaváltási igény meghaladja a rendelkezésre álló készpénz-, illetve folyószámlahányadot, a szükséges eszközaladások pénzügyi teljesítéséig a készpénz, illetve folyószámla állomány negatívvá is válhat. A fenti körülmények az eszközalap árfolyamára is – a mögöttes eszközök piaci árfolyamának változásától eltérő – hatással lehetnek.

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

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

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

## Ügyfélértékelés

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

eszközértéken egy befektetési egységre számított ár egy ezrelékét, illetve – ha az eszközalap-leírás ennél kisebb értéket határoz meg – az eszközalap-leírásban megállapított értéket,

- b) a hibás és a helyes nettó eszközértéken számított ár 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 vagyonsökkenést a biztosító, a portfóliókezelő vagy a leltékező pótolja az eszközalap számára.

### C.4.4. A befektetési egységek típusai

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

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

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

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

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

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

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

A biztosító:

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

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

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

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

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

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

**elkülönítetten nyilvántartani.** Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a harminc napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli **tájékoztatót küld** az érintett szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat **mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át** – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő **negyvenötödik naptól.**

- (4) Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése **(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 kö-

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

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

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

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

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

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

### C.5.2. A szerződő befektetési döntései

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF“)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

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

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

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

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

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

## C.6. A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

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

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

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

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

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

## Ügyfélértékelés

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

Amennyiben a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér a biztosító általános szerződési feltételétől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított tizenöt napon belül javasolhatja, hogy a szerződést az általános szerződési feltételeknek megfelelően módosítsák. Amennyiben a szerződő fél a javaslatot nem fogadja el vagy arra tizenöt napon belül nem válaszol, a biztosító az elutasítástól vagy a módosító javaslat kézhezvételétől számított 15 napon belül a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## C.8.1. Tartamhosszabbítás

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

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

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

## C.9. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

Biztosítási esemény a szerződéshez tartozó különös feltételekben ekként meghatározott esemény.

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

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

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

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

### C.10.1. Rendszeres díjfizetés

#### C.10.1.1. A biztosítás díja

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

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

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

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

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

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

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

## Ügyfélértékelés

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

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

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

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

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

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

esetleges szüneteltetése ugyanakkor nem befolyásolja az index alapjául szolgáló díjat.

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

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

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

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

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

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

## Ügyfélértékelés

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

#### C.10.1.3. A díjfizetés szüneteltetése

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

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

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

#### C.10.1.4. A díjfizetés elmulasztásának következményei

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### C.10.2. Rendkívüli díjfizetés

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

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

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

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

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

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

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

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

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

## C.11. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK

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

### C.11.1. Kockázati díjak

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

### C.11.2. Díjarányos költségek

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

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

#### C.11.2.1. Díjarányos kezdeti költség

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

E költség levonása a **rendszeres díjak** esetében az **esedékes befizetett díjakból** történik a Különös Feltételek 2. B. mellékletében meghatározottak szerint, a **rendkívüli díjfizetéseket** pedig azok **befektetését megelőzően** terheli. Az **adóról való rendelkezésekből származó díjakat (adó jóváírásokat)** díjarányos kezdeti költség **nem terheli.**

#### C.11.2.2. Díjarányos rendszeres költség

**A szerződéssel kapcsolatos díjbeszedésnek és a díj szerződő számláján történő jóváírásának, a biztosító működési, igazgatási és adminisztrációs költségeinek fedezésére levont költség. E költség fedezi továbbá a biztosítási kockázatok (C.11.1. pont) ellenértékét, valamint a biztosító ráfordításainak megtérülését is. A költséget a biztosító az esedékes rendszeres díjbefizetésből százalékosan vonja el a Különös Feltételek 2. B. mellékletében meghatározottak szerint.**

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

### C.11.3. Befektetés arányos költségek

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

E költség levonása mind a **rendszeres díjából** származó befektetéseket mind a **rendkívüli díjfizetésekből** és **adójóváírásokból** származó befektetéseket terheli a **Különös Feltételek 2. B. mellékletében meghatározottak szerint**.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## C.12. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

### C.12.1. A maradékjogok fogalma

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

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

### C.12.2. Visszavásárlás

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

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

A visszavásárlással a szerződés megszűnik.

### C.12.3. Részleges visszavásárlás

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

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

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

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

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

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

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

### C.12.4. Díjmentesítés

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

#### a) Szerződés újra érvénybe helyezése

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

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

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

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

- A kiegészítő biztosítási fedezetek az alapbiztosítás megszűnésével megszűnnek a biztosítási feltételeknek a Köthető kiegészítő biztosításokra vonatkozó általános feltétele része 1. pontjában leírtak szerint és nem helyezhetők újra érvénybe. Az alapbiztosítás újra érvénybe helyezése esetén új kiegészítő biztosítási fedezetek nem köthetők.
- Az újra érvénybe helyezett biztosítási szerződés már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, így adójóváírás már nem igényelhető a szerződésre.

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

#### b) Díjfizetés újraindítása

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

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

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

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

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

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## C.13. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

### C.13.1. Közös megegyezés

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

### C.13.2. A biztosítási kockázat megnövekedése

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

### C.15.1.2. Változásbejelentési kötelezettség

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

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

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

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

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

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

### C.15.1.3. Biztosítási esemény bejelentési kötelezettség

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

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

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

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

## Ügyfeltájékoztató

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF“)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

A biztosító a biztosítási szolgáltatáshoz azon okiratok bemutatását kérheti, amelyek alkalmasak a biztosítási esemény bizonyítására.

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

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

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

## C.15.2. A biztosító kötelezettségei

### C.15.2.1. Tájékoztatási kötelezettség

A biztosító köteles

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

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

### C.15.2.2. Szolgáltatási/kifizetési kötelezettség

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

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

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

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

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

### C.16.2. Mentésülés

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

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

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

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

### C.16.3. Kizárások

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

- HIV fertőzéssel;
- radioaktív magenergia vagy ionizáló sugárzás hatásával (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést);
- különösen kockázatos hobbi, sporttevékenység, extrém sport (többek között barlangászat, búvárkodás, szikla-, fal- és hegymászás, bungee jumping), valamint a motoros meghajtású szárazföldi-, vízi-, illetve motoros vagy motor nélküli légi járművek használatával járó sportágak üzése közben bekövetkezett eseményekkel;
- repülés (többek között ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés) közben bekövetkezett eseményekkel, kivéve, ha a repülés utasként, pilótaként, személyzetként való részvétel formájában történt a szervezett légi utasforgalomban;
- háborús, polgárháborús eseményekkel, terrorcselekményekkel, felkeléssel, lázadással, zavargással, tüntetéssel;
- a biztosított fegyveres szolgálatának teljesítése közben, illetve a biztosított fegyverviselésének vagy -használatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményekkel.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

- **biztosított**
  - súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotával, vagy
  - bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával vagy toxikus anyagok szedése miatti függőségével, vagy
  - érvényes jogosítvány nélküli vagy 0,8 ezrelékes véralkohol szintet elérő ittaság melletti, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével;
- **biztosított elme- vagy tudatzavarával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével,**
- **foglalkozási ártalom;**
- **szilárd, légnemű, folyékony anyagok szándékos bevétele, belégzése miatti sérülés;**
- **gyógyszeres kezeléssel, drogfogyasztással, kábító hatású szerek fogyasztásával, 0,8 ezreléket meghaladó alkoholos befolyásoltsági állapottal okozati összefüggésbe hozható esemény;**
- **gyógykezelés-, gyógyászati beavatkozás miatt bekövetkező egészségkárosodás (kivéve, ha a beavatkozás biztosítási esemény hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);**
- **napszúrás, hőség, napsugár általi égés, továbbá fagyás okozta sérülés;**
- **hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.**

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

## C.17. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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

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

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

### C.17.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

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

Ügyfélértékelő

Általános rendelkezések

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

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

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

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

### C.17.3. Kötvénykölcsön

A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

### C.17.4. A biztosítási kötvény elvesztése

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

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

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

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

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

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

## Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## D) „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

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

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

### D.1. A SZERZŐDÉS ALANYAI

#### Biztosított:

Biztosított lehet az, aki a belépés napján a 18. életévét betöltötte, de az 55. életévét még nem töltötte be.

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

#### Kedvezményezett:

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

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

A biztosító **várakozási időt** az alapbiztosításra vonatkozóan **nem köt ki.**

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

#### Lejárat:

A szerződés **határozott tartamra** köthető. A biztosítás tartama legalább 10 év. Lejárata az a nap, melyen a **biztosított** – a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályok szerinti – a rá irányadó **öregségi nyugdíjkorhatárát betölti.**

#### Tartamhosszabbítás:

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

### D.4. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

## D.4.1. Nyugdíjnyújtás

### D.4.1.1. Nyugdíjkorhatár betöltése

Amikor a biztosított eléri a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárát, a biztosító **nyugdíjnyújtásként**

- az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási, (a nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) extra és adójóváírás extra – **befektetési egység**

a nyugdíjkorhatár elérése napján aktuális befektetési értékét szolgáltatja biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

### D.4.1.2. Nyugdíjnyújtás korhatár előtti megszerzése

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

### D.4.1.3. A nyugdíjnyújtás kifizetése, járadékszolgáltatás

Ha a szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, a nyugdíjnyújtás alapvetően csak a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig tartó, nem csökkenő összegű járadék formájában igényelhető, ha a folyósításra kerülő havi járadék összege a törvényben előírt minimális szintet eléri. A biztosított kifejezett kérésére az ilyen szolgáltatás egy összegben is igényelhető, azonban ez **olyan szerződésmódosítás-**

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

A 10. év eltelté után a nyugdíjnyújtás egyösszegű kifizetése is igényelhető, illetve már megindult járadék esetén – amennyiben a járadékszolgáltatás feltételei erre lehetőséget adnak – a biztosított igényelheti a járadék egyösszegű megváltását is.

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

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

## D.4.2. Egészségkárosodási szolgáltatás

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

- az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó **összes** – megtakarítási, (a nyugdíj célú rendkívüli díjfizetésekből származó) extra és adójóváírás extra – **befektetési egység**,

(a BRÁF C.15.2.2. pontja szerinti időpontban) aktuális befektetési értékét szolgáltatja a biztosított részére, és a szerződés megszűnik.

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

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

---

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

A járadékszolgáltatás feltételei

---

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

---

### D.4.3. Haláleseti szolgáltatás

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

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

Amennyiben a **biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt, a halált megelőző egy éven belül bekövetkezett baleset okozta**, a fenti szolgáltatáson túl **1 000 000 forint** többszolgáltatás is kifizetésre kerül.

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

### D.5.1. Rendszeres díjfizetés

#### D.5.1.1. A biztosítás díja

##### Díjfizetési tartam:

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

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

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

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

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

### D.5.2. Rendkívüli díjfizetés

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

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

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

#### D.5.2.1. Kiegészítő rendkívüli díjfizetések

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

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

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

**befektetési egységekre** vonatkozó fogalmaival és szabályozásaival.

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

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

Ezzel összefüggésben a BRÁF C.10.2. pontjában ismertetetten túlmenően **kiegészítő rendkívüli díjfizetés** esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban azt is egyértelműen jeleznie kell, hogy a befizetés **nem nyugdíj célú kiegészítő rendkívüli díjfizetésnek** tekintendő.

b) Az alap-nyugdíjbiztosítás bármely okú megszűnése esetén a kiegészítő extra befektetési egységek aktuális értéke kifizetésre kerül, a kiegészítő befektetési egységek önállóan nem tarthatók meg.

c) A **biztosítási események** bekövetkezésekor a biztosító **az összes kiegészítő extra befektetési egység értékét egyösszegben kifizeti**, az esetben is, ha az alap-nyugdíjbiztosítás szolgáltatása csak járadék formájában teljesíthető.

d) Tekintettel arra, hogy a **kiegészítő rendkívüli díjfizetések nem a nyugdíj célú** megtakarítás részei, ezért

- ezek után **adójóváírás nem igényelhető**, és ezekről a befizetésekről a biztosító az adókedvezmény igénybeviteléhez szükséges **díjigazolást sem állít ki**;
- a **kiegészítő extra befektetési egységek (részleges) visszavásárlása nem okozza az adókedvezményre való jogosultság elvesztését**, sem pedig a korábbi adójóváírások tekintetében **visszafizetési kötelezettség megjelenését**.

## D.6. A SZERZŐDÉSEN ÉRVÉNYESÍTETT LEVONÁSOK

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

A BRÁF C.11. pontjában ismertetett

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

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

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

## D.7. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

### D.7.1. Visszavásárlás

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## D.7.2. Részleges visszavásárlás

**A szerződő a megtakarítási, extra és adójóváírás extra befektetési egységek részleges visszavásárlását időbeli korlátozás nélkül kérheti. A megtakarítási egységek** részleges visszavásárlásának feltétele, hogy a részleges visszavásárlás után megmaradó, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt megtakarítási egységekre a 2.A sz. melléklet 6. pontjában meghatározott minimumfeltételek teljesüljenek.

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

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

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

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

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

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

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

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

szakvéleményét; az egészségkárosodást előidéző betegség előzményeinek igazolását.

### D.9.2. Szolgáltatási/kifizetési kötelezettség

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

## D.10. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

### D.10.1. Adózással kapcsolatos jogszabályok

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

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

## 1. sz. melléklet – Az eszközalapok befektetési politikája

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

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

Az egyes eszközalapok tapasztalati alapokon nyugvó **összesített kockázata** – hetes skálán mérve „+” jelekkel – feltüntetésre került. Az összesített kockázat meghatározásának módját és az egyes **kockázat-típusok** bemutatását a BRÁF C.4.2. pontja tartalmazza.

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

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

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

**Az eszközalapok háttérét képező értékpapírokkal kapcsolatos tranzakciók az eszközalapokban a befektetési politikától eltérő likviditási hányadot is okozhatnak.** Az egyes eszközalapok befektetési politikájának megvalósítása a tőkepiaci változások miatt

is változhat. Amennyiben a **befektetési politika** megvalósítása az alább rögzített kereteken túlmenően hosszabb távon **változna**, a biztosító értesíti a szerződőket.

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

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

### VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK

	HUF	EUR
SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK		
Raiffeisen Megoldás Start	✓	
Raiffeisen Megoldás Plusz	✓	
Raiffeisen €-Megoldás Plusz abszolút hozamú		✓
Raiffeisen Hazai Hosszú kötvény	✓	
Raiffeisen Etalon abszolút hozamú	✓	
Raiffeisen Forte abszolút hozamú	✓	
Raiffeisen Rövid kötvény	✓	
Raiffeisen Közép-Kelet Európai részvény	✓	
Raiffeisen Megatrend ESG részvény	✓	
Fenntartható menedzselt kiegyensúlyozott	✓	
LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK		
Cél 2040-60	✓	

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

### Raiffeisen Megoldás Start eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + +
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	10% RMAX Index, 10% Max Index, 10% MSCI Eastern Europe (ex. Russia) Index, 15% RMAX Index + 4%, 15% RMAX + 3%, 40% Bloomberg Barclays Bellwether Swap 3Month TR Index EUR + 1,7% (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	3 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Befektetési alapok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

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

Az eszközalap a Raiffeisen Megoldás Start Alapok Alapjába (mögöttes befektetési alap) fektet. A Raiffeisen Megoldás Start Alapok Alapja vegyes alap, azaz kötvény-, részvény- és egyéb kitétséget egyaránt tartalmaz. Az eszközcsoportokat vagy közvetlen befektetéssel, vagy befektetési alapokon, illetve származtatott ügyleteken keresztül fedi le. Az Alapkezelő a befektetési alapok és egyéb kollektív befektetési formák széles köréből válogat mind a hazai, mind

a nemzetközi univerzumból. Az Alapkezelő célja, hogy a jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében hosszabb távon a lehetséges legmagasabb hozamot érje el.

A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk az [alapok.raiffeisen.hu](http://alapok.raiffeisen.hu) oldalon található.

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

Az eszközalapban a befektetési jegyek célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

*A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) publikálja. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorlati írásban megküldi a szerződő részére.

A Biztosító a közvetett befektetések (befektetési alapok) kiválasztása során olyan befektetési alapkezelőt választ, amely integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásaiba a fenntarthatósági kockázatok mérlegelését, valamint figyelembe veszi ezek hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatását.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) a fenntarthatósági kocká-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

zatok kezelését a már meglévő befektetés döntéshozatali és kockázatkezelési folyamata részének tekinti. A fenntarthatósági kockázatok integrálása alatt az Alapkezelő a releváns és lényeges környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (a továbbiakban még: ESG) szempontok szisztematikus és a mögöttes befektetési alap befektetési céljával arányos figyelembevételét érti a befektetések értékelése, illetve a befektetési limitek kialakítása során. A releváns és lényeges ESG szempontok szisztematikus figyelembevétele a tradicionális, fundamentális elemzés részét képezi.

Az Alapkezelő az ESG kockázatok közül az érdeminek ítélt kockázatokkal foglalkozik. Érdemi az az ESG kockázatnak minősíti azt, ami hosszabb távon érdemben befolyásolhatja egy társaság vagy ország pénzügyi, gazdasági teljesítményét, és akár a további működés ellehetetlenüléséhez, vagy az adósságszolgálat nem teljesítéséhez is vezethet. Ilyen lehet az olyan környezeti externália, amelynek a társaságra terhelése pénzügyileg megroppantáná a vállalkozást, vagy ami negatívan befolyásolná egy közösség élet-színvonalát, jövedelemtermelő képességét, az olyan szociális jellegű körülmények, mint például a gyerekmunkára épülő üzleti modell, amelynek a megszüntetése egyben a vállalkozás pénzügyi ellehetetlenüléséhez vezet, egy ország esetében a kedvezőtlen demográfiai változások, illetve az olyan irányítási jellegű hiányosságok, amely a vállalkozás operatív vezetése részéről beláthatatlan mértékű kockázatok felvállalásához vezethet, illetve amelyek a kisebbégi tulajdonosok érdekeinek jelentős sérülését okozhatják, nemzeti szinten pedig pl. a korrupció intézményesülése vagy a nyugdíjrendszer hosszútávú fenntarthatóságának sérülése.

Az Alapkezelő különböző információforrásokból gyűjti a fenntarthatósággal kapcsolatos információkat, úgymint a sajtó, a professzionális adatszolgáltatók, valamint az elemzőcégek, és folyamatosan figyeli, hogy az adott befektetés hogyan teljesít fenntarthatósági szempontból. Az Alapkezelő fenntarthatósági szempontok alapján nem zár ki egyetlen befektetést sem, ugyanakkor érdemi kockázat felmerülése esetén végső soron kerüli vagy felszámolja az adott befektetést.

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatba történő integrálására szolgáló, az Alapkezelő által alkalmazható stratégiákról további információ érhető el az Alapkezelő honlapján ([www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek](http://www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek)).

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

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

Az Alapkezelő a mögöttes befektetési alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata alapján jelenleg nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) közzététele szerint, a részére ezidáig rendelkezésre álló adatok és információk alapján a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatalba való integrálása hosszú távon javíthatja a mögöttes befektetési alap kockázattal korrigált teljesítményét, illetve jelentősen hozzájárulhat a nem szisztematikus (nem a tőkepiac egészét érintő, egyedi) kockázatok csökkentéséhez is.

Az Alapkezelő értékelése szerint a fenntarthatósági kockázatok alacsonyabbak azon befektetési alapok esetében, amelyek kezelői a befektetési döntések során a fenntarthatósági szempontokat is figyelembe veszik. Mivel az azonosított érdemi fenntarthatósági kockázatokat az Alapkezelő a kockázat/hozam értékelés során figyelembe veszi, ezért a fenntarthatósági kockázatok hatását alacsonyabbnak értékeli egy hasonló befektetési politikát követő, de a fenntarthatósági kockázatokat figyelembe nem vevő kollektív befektetési formához képest.

Ugyanakkor az Alapkezelő megítélése szerint összességében, és elsősorban a közvetett befektetésként (befektetési alapokon keresztül) vállalati kibocsátók értékpapírjaiba eszközölt befektetések (részvénybefektetések, vállalati kötvények) esetében a fenntarthatósági kockázat releváns és érdemi, az ezekkel kapcsolatos negatív esemény vagy körülmény bekövetkezése, a többi kockázathoz hasonlóan a befektetések értékére negatívan hathat.

2026. június 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Raiffeisen Megoldás Plusz eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló
Referenciaindex	5% Max Index, 10% MSCI Eastern Europe (ex. Russia) Index, 15% RMAX Index + 4%, 15% RMAX + 3%, 55% Bloomberg Barclays Bellwether Swap 3Month TR Index EUR + 3,5% (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Befektetési alapok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

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

Az eszközalap a Raiffeisen Megoldás Plusz Alapok Alapjába (mögöttes befektetési alap) fektet. A Raiffeisen Megoldás Plusz Alapok Alapja vegyes alap, azaz kötvény-, részvény- és egyéb kitétséget egyaránt tartalmaz. Az eszközcsoportokat vagy közvetlen befektetéssel, vagy befektetési alapokon, illetve származtatott ügyleteken keresztül fedi le. Az Alapkezelő a befektetési alapok és egyéb kollektív befektetési formák széles köréből válogat mind a hazai, mind a nemzetközi univerzumból. Az Alapkezelő célja, hogy a jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében hosszabb távon a lehetséges

legmagasabb hozamot érje el. Az Alapkezelő törekszik arra, hogy – a kockázat csökkentése érdekében – a diverzifikáció különböző dimenziói (eszközcsoportok, iparágak, országok, befektetési stílusok stb.) szerint megfelelően csoportosított portfóliót alakítson ki.

A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk az [alapok.raiffeisen.hu](http://alapok.raiffeisen.hu) oldalon találhatóak.

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

Az eszközalapban a befektetési jegyek célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

*A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*  
Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) publikálja. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

A Biztosító a közvetett befektetések (befektetési alapok) kiválasztása során olyan befektetési alapkezelőt választ, amely integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásaiba a fenntarthatósági kockázatok mérlegelését, valamint figyelembe veszi ezek hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatását.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) a fenntarthatósági kocká-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

zatok kezelését a már meglévő befektetés döntéshozatali és kockázatkezelési folyamata részének tekinti. A fenntarthatósági kockázatok integrálása alatt az Alapkezelő a releváns és lényeges környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (a továbbiakban még: ESG) szempontok szisztematikus és a mögöttes befektetési alap befektetési céljával arányos figyelembevételét érti a befektetések értékelése, illetve a befektetési limitek kialakítása során. A releváns és lényeges ESG szempontok szisztematikus figyelembevétele a tradicionális, fundamentális elemzés részét képezi.

Az Alapkezelő az ESG kockázatok közül az érdeminek ítélt kockázatokkal foglalkozik. Érdemi az az ESG kockázatnak minősíti azt, ami hosszabb távon érdemben befolyásolhatja egy társaság vagy ország pénzügyi, gazdasági teljesítményét, és akár a további működés ellehetetlenüléséhez, vagy az adósságszolgálat nem teljesítéséhez is vezethet. Ilyen lehet az olyan környezeti externália, amelynek a társaságra terhelése pénzügyileg megroppantáná a vállalkozást, vagy ami negatívan befolyásolná egy közösség élet-színvonalát, jövedelemtermelő képességét, az olyan szociális jellegű körülmények, mint például a gyerekmunkára épülő üzleti modell, amelynek a megszüntetése egyben a vállalkozás pénzügyi ellehetetlenüléséhez vezet, egy ország esetében a kedvezőtlen demográfiai változások, illetve az olyan irányítási jellegű hiányosságok, amely a vállalkozás operatív vezetése részéről beláthatatlan mértékű kockázatok felvállalásához vezethet, illetve amelyek a kisebbségi tulajdonosok érdekeinek jelentős sérülését okozhatják, nemzeti szinten pedig pl. a korrupció intézményesülése vagy a nyugdíjrendszer hosszútávú fenntarthatóságának sérülése.

Az Alapkezelő különböző információforrásokból gyűjti a fenntarthatósággal kapcsolatos információkat, úgymint a sajtó, a professzionális adatszolgáltatók, valamint az elemzőcégek, és folyamatosan figyeli, hogy az adott befektetés hogyan teljesít fenntarthatósági szempontból. Az Alapkezelő fenntarthatósági szempontok alapján nem zár ki egyetlen befektetést sem, ugyanakkor érdemi kockázat felmerülése esetén végső soron kerüli vagy felszámolja az adott befektetést.

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatba történő integrálására szolgáló, az Alapkezelő által alkalmazható stratégiákról további információ érhető el az Alapkezelő honlapján ([www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek](http://www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek)).

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

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

Az Alapkezelő a mögöttes befektetési alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata alapján jelenleg nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) közzététele szerint, a részére ezidáig rendelkezésre álló adatok és információk alapján a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatalba való integrálása hosszú távon javíthatja a mögöttes befektetési alap kockázattal korrigált teljesítményét, illetve jelentősen hozzájárulhat a nem szisztematikus (nem a tőkepiac egészét érintő, egyedi) kockázatok csökkentéséhez is.

Az Alapkezelő értékelése szerint a fenntarthatósági kockázatok alacsonyabbak azon befektetési alapok esetében, amelyek kezelői a befektetési döntések során a fenntarthatósági szempontokat is figyelembe veszik. Mivel az azonosított érdemi fenntarthatósági kockázatokat az Alapkezelő a kockázat/hozam értékelés során figyelembe veszi, ezért a fenntarthatósági kockázatok hatását alacsonyabbnak értékeli egy hasonló befektetési politikát követő, de a fenntarthatósági kockázatokat figyelembe nem vevő kollektív befektetési formához képest.

Ugyanakkor az Alapkezelő megítélése szerint összességében, és elsősorban a közvetett befektetesként (befektetési alapokon keresztül) vállalati kibocsátók értékpapírjaiba eszközölt befektetések (részvénybefektetések, vállalati kötvények) esetében a fenntarthatósági kockázat releváns és érdemi, az ezekkel kapcsolatos negatív esemény vagy körülmény bekövetkezése, a többi kockázathoz hasonlóan a befektetések értékére negatívan hathat.

2026. június 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Raiffeisen EURO Megoldás Plusz abszolút hozamú eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló
Referenciaindex	5% RMAX Index, 15% (RMAX Index + 3%), 15% (ZMAX + 4%), 10% MSCI EM Eastern Europe (ex. Russia) Index, 55% (JPCAUEU3M JPM Euro cash 3M Index + 3,5%), az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Befektetési alapok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

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

Az eszközalap a Raiffeisen Megoldás Plusz Alapok Alapja QE sorozatba (mögöttes befektetési alap) fektet. A mögöttes befektetési alap vegyes alap, azaz kötvény-, részvény- és egyéb kitétséget egyaránt tartalmaz. Az eszközcsoportokat a mögöttes alap vagy közvetlen befektetéssel, vagy befektetési alapokon, illetve származtatott ügyleteken keresztül fedi le. A mögöttes alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő (a továbbiakban: Alapkezelő) a befektetési alapok és egyéb kollektív befektetési formák széles köréből válogat mind a hazai, mind a nemzetközi univerzumból. Az Alapkezelő célja, hogy

a jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében hosszabb távon a lehetséges legmagasabb hozamot érje el és törekszik arra, hogy – a kockázat csökkentése érdekében – a diverzifikáció különböző dimenziói (eszközcsoportok, iparágak, országok, befektetési stílusok stb.) szerint megfelelően csoportosított portfóliót alakítson ki.

A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk a <https://alapok.raiffeisen.hu/> oldalon található.

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

Az eszközalapban a befektetési jegyek célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

*A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*  
Az UNIQA Biztosító Zrt. (A továbbiakban: Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) publikálja.

A Biztosító a közvetett befektetések (befektetési alapok) kiválasztása során olyan befektetési alapkezelőt választ, amely integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásaiba a fenntarthatósági kockázatok mérlegelését, valamint figyelembe veszi ezek hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatását.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (A továbbiakban: Alapkezelő) a fenntarthatósági kockázatok kezelését a már meglévő befektetés döntéshozatali és kockázatkezelési folyamata részének tekinti. A fenntarthatósági kockázatok in-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

tegrálása alatt az Alapkezelő a releváns és lényeges környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (a továbbiakban még: ESG) szempontok szisztematikus és a mögöttes befektetési alap befektetési céljával arányos figyelembevételét érti a befektetések értékelése, illetve a befektetési limitek kialakítása során. A releváns és lényeges ESG szempontok szisztematikus figyelembevétele a tradicionális, fundamentális elemzés részét képezi.

Az Alapkezelő az ESG kockázatok közül az érdeminek ítélt kockázatokkal foglalkozik. Érdemi az az ESG kockázatnak minősíti azt, ami hosszabb távon érdemben befolyásolhatja egy társaság vagy ország pénzügyi, gazdasági teljesítményét, és akár a további működés ellehetetlenüléséhez, vagy az adósságszolgálat nem teljesítéséhez is vezethet. Ilyen lehet az olyan környezeti externália, amelynek a társaságra terhelése pénzügyileg megroppantáná a vállalkozást, vagy ami negatívan befolyásolná egy közösség életszínvonalát, jövedelemtermelő képességét, az olyan szociális jellegű körülmények, mint például a gyerekmunkára épülő üzleti modell, amelynek a megszüntetése egyben a vállalkozás pénzügyi ellehetetlenüléséhez vezet, egy ország esetében a kedvezőtlen demográfiai változások, illetve az olyan irányítási jellegű hiányosságok, amely a vállalkozás operatív vezetése részéről beláthatatlan mértékű kockázatok felvállalásához vezethet, illetve amelyek a kisebbségi tulajdonosok érdekeinek jelentős sérülését okozhatják, nemzeti szinten pedig pl. a korrupció intézményesülése vagy a nyugdíjrendszer hosszútávú fenntarthatóságának sérülése.

Az Alapkezelő különböző információforrásokból gyűjti a fenntarthatósággal kapcsolatos információkat, úgymint a sajtó, a professzionális adatszolgáltatók, valamint az elemzőcégek, és folyamatosan figyeli, hogy az adott befektetés hogyan teljesít fenntarthatósági szempontból. Az Alapkezelő fenntarthatósági szempontok alapján nem zár ki egyetlen befektetést sem, ugyanakkor érdemi kockázat felmerülése esetén végső soron kerüli vagy felszámolja az adott befektetést.

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatba történő integrálására szolgáló, az Alapkezelő által alkalmazható stratégiákról további információ érhető el az Alapkezelő honlapján ([www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek](http://www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek)).

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

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

Az Alapkezelő a mögöttes befektetési alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata alapján jelenleg nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt Főbb káros hatásait.

### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (A továbbiakban: Alapkezelő) közzététele szerint, a részére ezidáig rendelkezésre álló adatok és információk alapján a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatalba való integrálása hosszú távon javíthatja a mögöttes befektetési alap kockázattal korrigált teljesítményét, illetve jelentősen hozzájárulhat a nem szisztematikus (nem a tőkepiac egészét érintő, egyedi) kockázatok csökkentéséhez is.

Az Alapkezelő értékelése szerint a fenntarthatósági kockázatok alacsonyabbak azon befektetési alapok esetében, amelyek kezelői a befektetési döntések során a fenntarthatósági szempontokat is figyelembe veszik. Mivel az azonosított érdemi fenntarthatósági kockázatok az Alapkezelő a kockázat/hozam értékelés során figyelembe veszi, ezért a fenntarthatósági kockázatok hatását alacsonyabbnak értékeli egy hasonló befektetési politikát követő, de a fenntarthatósági kockázatokot figyelembe nem vevő kollektív befektetési formához képest.

Ugyanakkor az Alapkezelő megítélése szerint összességében, és elsősorban a közvetett befektetésként (befektetési alapokon keresztül) vállalati kibocsátók értékpapírjaiba eszközölt befektetések (részvénybefektetések, vállalati kötvények) esetében a fenntarthatósági kockázat releváns és érdemi, az ezekkel kapcsolatos negatív esemény vagy körülmény bekövetkezése, a többi kockázathoz hasonlóan a befektetések értékére negatívan hathat.

2026. június 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

## Raiffeisen Hazai Hosszú Kötvény eszközalap

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

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Befektetési alapok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

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

Az eszközalap a Raiffeisen Kötvény Alapba (mögöttes befektetési alap) fektet. A Raiffeisen Kötvény Alap célja, hogy a befektetési jegy tulajdonosoknak a hazai állampapírpiacon tendenciáit kihasználva, az Alapkezelő által észszerűnek tartott kockázatvállalás mellett egy 4-5 éves futamidejű magyar állampapír hozamával versenyképes hozamot biztosítson.

Az Alap eszközeit túlnyomó részt egy éven túli hátralévő futamidejű magyar állampapírokba, MNB kötvényekbe, kisebb részben vállalati kötvényekbe fekteti. Bizonyos időszakokban előfordulhat, hogy az alap nagyobb mértékben fektet jelentős kamatkockázatot hordozó, 10-15 éves futamidejű magyar állampapírokba, de az is előfordulhat, hogy az Alapban a rövidebb, 2-3 éven belül lejáró állampapírok dominálnak.

A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk az [alapok.raiffeisen.hu](http://alapok.raiffeisen.hu) oldalon találhatóak.

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

Az eszközalapban a befektetési jegyek célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

#### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) publikálja. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

A Biztosító a közvetett befektetések (befektetési alapok) kiválasztása során olyan befektetési alapkezelőt választ, amely integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásaiba a fenntarthatósági kockázatok mérlegelését, valamint figyelembe veszi ezek hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatását.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) a fenntarthatósági kockázatok kezelését a már meglévő befektetés döntéshozatali és kockázatkezelési folyamata részének tekinti. A fenntarthatósági

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

kockázatok integrálása alatt az Alapkezelő a releváns és lényeges környezeti, társadalmi és vállalati irányítási (a továbbiakban még: ESG) szempontok szisztematikus és a mögöttes befektetési alap befektetési céljával arányos figyelembevételét érti a befektetések értékelése, illetve a befektetési limitek kialakítása során. A releváns és lényeges ESG szempontok szisztematikus figyelembevétele a tradicionális, fundamentális elemzés részét képezi.

Az Alapkezelő az ESG kockázatok közül az érdeminek ítélt kockázatokkal foglalkozik. Érdemi az az ESG kockázatnak minősíti azt, ami hosszabb távon érdemben befolyásolhatja egy társaság vagy ország pénzügyi, gazdasági teljesítményét, és akár a további működés ellehetetlenüléséhez, vagy az adósságszolgálat nem teljesítéséhez is vezethet. Ilyen lehet az olyan környezeti externália, amelynek a társaságra terhelése pénzügyileg megroppantán a vállalkozást, vagy ami negatívan befolyásolná egy közösség élet-színvonalát, jövedelemtermelő képességét, az olyan szociális jellegű körülmények, mint például a gyerekmunkára épülő üzleti modell, amelynek a megszüntetése egyben a vállalkozás pénzügyi ellehetetlenüléséhez vezet, egy ország esetében a kedvezőtlen demográfiai változások, illetve az olyan irányítási jellegű hiányosságok, amely a vállalkozás operatív vezetése részéről beláthatatlan mértékű kockázatok felvállalásához vezethet, illetve amelyek a kisebbségi tulajdonosok érdekeinek jelentős sérülését okozhatják, nemzeti szinten pedig pl. a korrupció intézményesülése vagy a nyugdíjrendszer hosszútávú fenntarthatóságának sérülése.

Az Alapkezelő különböző információforrásokból gyűjti a fenntarthatósággal kapcsolatos információkat, úgymint a sajtó, a professzionális adatszolgáltatók, valamint az elemzőcégek, és folyamatosan figyeli, hogy az adott befektetés hogyan teljesít fenntarthatósági szempontból. Az Alapkezelő fenntarthatósági szempontok alapján nem zár ki egyetlen befektetést sem, ugyanakkor érdemi kockázat felmerülése esetén végső soron kerüli vagy felszámolja az adott befektetést.

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatba történő integrálására szolgáló, az Alapkezelő által alkalmazható stratégiákról további információ érhető el az Alapkezelő honlapján ([www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek](http://www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek)).

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

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

Az Alapkezelő a mögöttes befektetési alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata alapján jelenleg nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) közzététele szerint, a részére ezidáig rendelkezésre álló adatok és információk alapján a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatalba való integrálása hosszú távon javíthatja a mögöttes befektetési alap kockázattal korrigált teljesítményét, illetve jelentősen hozzájárulhat a nem szisztematikus (nem a tőkepiac egészét érintő, egyedi) kockázatok csökkentéséhez is.

Az Alapkezelő értékelése szerint a fenntarthatósági kockázatok alacsonyabbak azon befektetési alapok esetében, amelyek kezelői a befektetési döntések során a fenntarthatósági szempontokat is figyelembe veszik. Mivel az azonosított érdemi fenntarthatósági kockázatokat az Alapkezelő a kockázat/hozam értékelés során figyelembe veszi, ezért a fenntarthatósági kockázatok hatását alacsonyabbnak értékeli egy hasonló befektetési politikát követő, de a fenntarthatósági kockázatokat figyelembe nem vevő kollektív befektetési formához képest.

Ugyanakkor az Alapkezelő megítélése szerint összességében, és elsősorban a közvetett befektetesként (befektetési alapokon keresztül) vállalati kibocsátók értékpapírjaiba eszközölt befektetések (részvénybefektetések, vállalati kötvények) esetében a fenntarthatósági kockázat releváns és érdemi, az ezekkel kapcsolatos negatív esemény vagy körülmény bekövetkezése, a többi kockázathoz hasonlóan a befektetések értékére negatívan hathat.

2026. június 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Raiffeisen Etalon abszolút hozamú eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló
Referenciaindex	40% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 60% RMAX index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Befektetési alapok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

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

Az eszközalap a Raiffeisen Etalon Abszolút Hozamú Alap Q sorozatába (mögöttes befektetési alap) fektet. A mögöttes alap célja, hogy a visszaváltáshoz szükséges likviditást fenntartva korlátozott tőke- és hozamkockázat felvállalása mellett hosszabb távon kiemelkedő tőkenövekményt érjen el. A mögöttes alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő a mögöttes alap tőkéjét állampapírokon, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és betéteken felül elsősorban részvényekbe, származtatott és egyéb kockázatos eszközökbe fekteti be.

A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk a <https://alapok.raiffeisen.hu/> oldalon található.

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

Az eszközalapban a befektetési jegyek célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzétételek

*A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*

Az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) publikálja.

A Biztosító a közvetett befektetések (befektetési alapok) kiválasztása során olyan befektetési alapkezelőt választ, amely integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásaiba a fenntarthatósági kockázatok mérlegelését, valamint figyelembe veszi ezek hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatását.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) a fenntarthatósági kockázatok kezelését a már meglévő befektetés döntéshozatali és kockázatkezelési folyamata részének tekinti. A fenntarthatósági kockázatok integrálása alatt az Alapkezelő a releváns és lényeges környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (a továbbiakban még: ESG) szempontok szisztematikus és a mögöttes befektetési alap befektetési céljával arányos figyelembevételét érti a befektetések értékelése, illetve a befektetési limitek kialakítása során. A releváns és lényeges ESG szempontok szisztematikus figyelembevétele a tradicionális, fundamentális elemzés részét képezi.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

Az Alapkezelő az ESG kockázatok közül az érdeminek ítélt kockázatokkal foglalkozik. Érdemi az az ESG kockázatnak minősíti azt, ami hosszabb távon érdemben befolyásolhatja egy társaság vagy ország pénzügyi, gazdasági teljesítményét, és akár a további működés ellehetetlenüléséhez, vagy az adósságszolgálat nem teljesítéséhez is vezethet. Ilyen lehet az olyan környezeti externália, amelynek a társaságra terhelése pénzügyileg megroppantaná a vállalkozást, vagy ami negatívan befolyásolná egy közösség életszínvonalát, jövedelemtermelő képességét, az olyan szociális jellegű körülmények, mint például a gyerekmunkára épülő üzleti modell, amelynek a megszüntetése egyben a vállalkozás pénzügyi ellehetetlenüléséhez vezet, egy ország esetében a kedvezőtlen demográfiai változások, illetve az olyan irányítási jellegű hiányosságok, amely a vállalkozás operatív vezetése részéről beláthatatlan mértékű kockázatok felvállalásához vezethet, illetve amelyek a kisebbségi tulajdonosok érdekeinek jelentős sérülését okozhatják, nemzeti szinten pedig pl. a korrupció intézményesülése vagy a nyugdíjrendszer hosszútávú fenntarthatóságának sérülése.

Az Alapkezelő különböző információforrásokból gyűjti a fenntarthatósággal kapcsolatos információkat, úgymint a sajtó, a professzionális adatszolgáltatók, valamint az elemzőcégek, és folyamatosan figyeli, hogy az adott befektetés hogyan teljesít fenntarthatósági szempontból. Az Alapkezelő fenntarthatósági szempontok alapján nem zár ki egyetlen befektetést sem, ugyanakkor érdemi kockázat felmerülése esetén végső soron kerüli vagy felszámolja az adott befektetést.

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatba történő integrálására szolgáló, az Alapkezelő által alkalmazható stratégiákról további információ érhető el az Alapkezelő honlapján ([www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befekteteseik](http://www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befekteteseik)).

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

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

Az Alapkezelő a mögöttes befektetési alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata alapján jelenleg nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt Főbb káros hatásait.

### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (A továbbiakban: Alapkezelő) közzététele szerint, a részére ezidáig rendelkezésre álló adatok és információk alapján a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatalba való integrálása hosszú távon javíthatja a mögöttes befektetési alap kockázattal korrigált teljesítményét, illetve jelentősen hozzájárulhat a nem szisztematikus (nem a tőkepiac egészét érintő, egyedi) kockázatok csökkentéséhez is.

Az Alapkezelő értékelése szerint a fenntarthatósági kockázatok alacsonyabbak azon befektetési alapok esetében, amelyek kezelői a befektetési döntések során a fenntarthatósági szempontokat is figyelembe veszik. Mivel az azonosított érdemi fenntarthatósági kockázatokat az Alapkezelő a kockázat/hozam értékelés során figyelembe veszi, ezért a fenntarthatósági kockázatok hatását alacsonyabbnak értékeli egy hasonló befektetési politikát követő, de a fenntarthatósági kockázatokat figyelembe nem vevő kollektív befektetési formához képest.

Ugyanakkor az Alapkezelő megítélése szerint összességében, és elsősorban a közvetett befektetésként (befektetési alapokon keresztül) vállalati kibocsátók értékpapírjaiba eszközölt befektetések (részvénybefektetések, vállalati kötvények) esetében a fenntarthatósági kockázat releváns és érdemi, az ezekkel kapcsolatos negatív esemény vagy körülmény bekövetkezése, a többi kockázathoz hasonlóan a befektetések értékére negatívan hathat.

2026. június 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

## Raiffeisen Forte abszolút hozamú eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló
Referenciaindex	60% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 40% RMAX Index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	7 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Befektetési alapok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●
Ingatlankockázat	○
Kamat- és hozamkockázat	●
Koncentrációs kockázat	○
Fenntarthatósági kockázat	○
Földrajzi kitettség:	nem koncentrált
Szektoriális kitettség:	nem koncentrált

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

Az eszközalap a Raiffeisen Forte Abszolút hozamú Származtatott Alap Q sorozatába (mögöttes befektetési alap) fektet. A mögöttes befektetési alap hosszú távú célja, hogy korlátozott kockázatok mellett a piaci körülményektől függően kedvező teljesítmény elérésére.

A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk a <https://alapok.raiffeisen.hu/> oldalon található.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kap-

csolódó visszavásárlási megállapodások kötése, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalapban a befektetési jegyek célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

*A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*

Az UNIQA Biztosító Zrt. (A továbbiakban: Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) publikálja.

A Biztosító a közvetett befektetések (befektetési alapok) kiválasztása során olyan befektetési alapkezelőt választ, amely integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásaiba a fenntarthatósági kockázatok mérlegelését, valamint figyelembe veszi ezek hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatását.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (A továbbiakban: Alapkezelő) a fenntarthatósági kockázatok kezelését a már meglévő befektetés döntéshozatali és kockázatkezelési folyamata részének tekinti. A fenntarthatósági kockázatok integrálása alatt az Alapkezelő a releváns és lényeges környezeti, társadalmi és vállalati irányítási (a továbbiakban még: ESG) szempontok szisztematikus és a mögöttes befektetési alap befektetési céljával arányos figyelembevételét érti a befektetések értékelése, illetve a befektetési limitek kialakítása során. A releváns és lényeges ESG szempontok szisztematikus figyelembevétele a tradicionális, fundamentális elemzés részét képezi.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

Az Alapkezelő az ESG kockázatok közül az érdeminek ítélt kockázatokkal foglalkozik. Érdemi az az ESG kockázatnak minősíti azt, ami hosszabb távon érdemben befolyásolhatja egy társaság vagy ország pénzügyi, gazdasági teljesítményét, és akár a további működés ellehetetlenüléséhez, vagy az adósságszolgálat nem teljesítéséhez is vezethet. Ilyen lehet az olyan környezeti externália, amelynek a társaságra terhelése pénzügyileg megroppantáná a vállalkozást, vagy ami negatívan befolyásolná egy közösség életszíntvonalát, jövedelemtermelő képességét, az olyan szociális jellegű körülmények, mint például a gyerekmunkára épülő üzleti modell, amelynek a megszüntetése egyben a vállalkozás pénzügyi ellehetetlenüléséhez vezet, egy ország esetében a kedvezőtlen demográfiai változások, illetve az olyan irányítási jellegű hiányosságok, amely a vállalkozás operatív vezetése részéről beláthatatlan mértékű kockázatok felvállalásához vezethet, illetve amelyek a kisebbségi tulajdonosok érdekeinek jelentős sérülését okozhatják, nemzeti szinten pedig pl. a korrupció intézményesülése vagy a nyugdíjrendszer hosszútávú fenntarthatóságának sérülése.

Az Alapkezelő különböző információforrásokból gyűjti a fenntarthatósággal kapcsolatos információkat, úgymint a sajtó, a professzionális adatszolgáltatók, valamint az elemzőcégek, és folyamatosan figyeli, hogy az adott befektetés hogyan teljesít fenntarthatósági szempontból. Az Alapkezelő fenntarthatósági szempontok alapján nem zár ki egyetlen befektetést sem, ugyanakkor érdemi kockázat felmerülése esetén végső soron kerüli vagy felszámolja az adott befektetést.

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatba történő integrálására szolgáló, az Alapkezelő által alkalmazható stratégiákról további információ érhető el az Alapkezelő honlapján ([www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek](http://www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek)).

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

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

Az Alapkezelő a mögöttes befektetési alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata alapján jelenleg nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt Főbb káros hatásait.

### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (A továbbiakban: Alapkezelő) közzététele szerint, a részére ezidáig rendelkezésre álló adatok és információk alapján a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatalba való integrálása hosszú távon javíthatja a mögöttes befektetési alap kockázattal korrigált teljesítményét, illetve jelentősen hozzájárulhat a nem szisztematikus (nem a tőkepiac egészét érintő, egyedi) kockázatok csökkentéséhez is.

Az Alapkezelő értékelése szerint a fenntarthatósági kockázatok alacsonyabbak azon befektetési alapok esetében, amelyek kezelői a befektetési döntések során a fenntarthatósági szempontokat is figyelembe veszik. Mivel az azonosított érdemi fenntarthatósági kockázatokat az Alapkezelő a kockázat/hozam értékelés során figyelembe veszi, ezért a fenntarthatósági kockázatok hatását alacsonyabbnak értékeli egy hasonló befektetési politikát követő, de a fenntarthatósági kockázatokat figyelembe nem vevő kollektív befektetési formához képest.

Ugyanakkor az Alapkezelő megítélése szerint összességében, és elsősorban a közvetett befektetésként (befektetési alapokon keresztül) vállalati kibocsátók értékpapírjaiba eszközölt befektetések (részvénybefektetések, vállalati kötvények) esetében a fenntarthatósági kockázat releváns és érdemi, az ezekkel kapcsolatos negatív esemény vagy körülmény bekövetkezése, a többi kockázathoz hasonlóan a befektetések értékére negatívan hathat.

2026. június 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

## Raiffeisen Rövid Kötvény eszközalap

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

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Befektetési alapok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

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

Az eszközalap Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap Q sorozatába (mögöttes befektetési alap) fektet, mely elsősorban rövid futamidejű állampapírokba, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe, bankbetétekbe, valamint vállalati kötvényekbe fektet. A mögöttes alap igyekszik kihasználni az intézményi befektetői mivoltából eredő előnyöket, így többek között olyan eszközökbe fekteti az összegyűjtött tőkét, melyek mások számára nem érhetőek el.

A mögöttes alap alacsony kockázatú befektetést kínál ügyfelei részére, és célja, hogy az általa elért megtérülés meghaladja a bankbetétek és a rövid lejáratú állampapírok hozamát. A mögöttes be-

fektetési alapra vonatkozó további információk a <https://alapot.raiffeisen.hu/> oldalon található.

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

Az eszközalapban a befektetési jegyek célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

*A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*

Az UNIQA Biztosító Zrt. (A továbbiakban: Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) publikálja.

A Biztosító a közvetett befektetések (befektetési alapok) kiválasztása során olyan befektetési alapkezelőt választ, amely integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásaiba a fenntarthatósági kockázatok mérlegelését, valamint figyelembe veszi ezek hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatását.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (A továbbiakban: Alapkezelő) a fenntarthatósági kockázatok kezelését a már meglévő befektetés döntéshozatali és kockázatkezelési folyamata részének tekinti. A fenntarthatósági kockázatok integrálása alatt az Alapkezelő a releváns és lényeges környezeti, társadalmi és vállalati irányítási (a továbbiakban még: ESG) szempontok szisztematikus és a mögöttes befektetési alap

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

befektetési céljával arányos figyelembevételét érti a befektetések értékelése, illetve a befektetési limitek kialakítása során. A releváns és lényeges ESG szempontok szisztematikus figyelembevétele a tradicionális, fundamentális elemzés részét képezi.

Az Alapkezelő az ESG kockázatok közül az érdeminek ítélt kockázatokkal foglalkozik. Érdemi az az ESG kockázatnak minősíti azt, ami hosszabb távon érdemben befolyásolhatja egy társaság vagy ország pénzügyi, gazdasági teljesítményét, és akár a további működés ellehetetlenüléséhez, vagy az adósságszolgálat nem teljesítéséhez is vezethet. Ilyen lehet az olyan környezeti externália, amelynek a társaságra terhelése pénzügyileg megroppantáná a vállalkozást, vagy ami negatívan befolyásolná egy közösség élet-színvonalát, jövedelemtermelő képességét, az olyan szociális jellegű körülmények, mint például a gyerekmunkára épülő üzleti modell, amelynek a megszüntetése egyben a vállalkozás pénzügyi ellehetetlenüléséhez vezet, egy ország esetében a kedvezőtlen demográfiai változások, illetve az olyan irányítási jellegű hiányosságok, amely a vállalkozás operatív vezetése részéről beláthatatlan mértékű kockázatok felvállalásához vezethet, illetve amelyek a kisebbségi tulajdonosok érdekeinek jelentős sérülését okozhatják, nemzeti szinten pedig pl. a korrupció intézményesülése vagy a nyugdíjrendszer hosszútávú fenntarthatóságának sérülése.

Az Alapkezelő különböző információforrásokból gyűjti a fenntarthatósággal kapcsolatos információkat, úgymint a sajtó, a professzionális adatszolgáltatók, valamint az elemzőcégek, és folyamatosan figyeli, hogy az adott befektetés hogyan teljesít fenntarthatósági szempontból. Az Alapkezelő fenntarthatósági szempontok alapján nem zár ki egyetlen befektetést sem, ugyanakkor érdemi kockázat felmerülése esetén végső soron kerüli vagy felszámolja az adott befektetést.

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatba történő integrálására szolgáló, az Alapkezelő által alkalmazható stratégiákról további információ érhető el az Alapkezelő honlapján ([www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek](http://www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek)).

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

**Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befekte-**

**tések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.**

Az Alapkezelő a mögöttes befektetési alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata alapján jelenleg nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt Főbb káros hatásait.

### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

Az eszközalap befektetési háttérét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (A továbbiakban: Alapkezelő) közzététele szerint, a részére ezidáig rendelkezésre álló adatok és információk alapján a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatalba való integrálása hosszú távon javíthatja a mögöttes befektetési alap kockázattal korrigált teljesítményét, illetve jelentősen hozzájárulhat a nem szisztematikus (nem a tőkepiac egészét érintő, egyedi) kockázatok csökkentéséhez is.

Az Alapkezelő értékelése szerint a fenntarthatósági kockázatok alacsonyabbak azon befektetési alapok esetében, amelyek kezelői a befektetési döntések során a fenntarthatósági szempontokat is figyelembe veszik. Mivel az azonosított érdemi fenntarthatósági kockázatok az Alapkezelő a kockázat/hozam értékelés során figyelembe veszi, ezért a fenntarthatósági kockázatok hatását alacsonyabbnak értékeli egy hasonló befektetési politikát követő, de a fenntarthatósági kockázatok figyelembe nem vevő kollektív befektetési formához képest.

Ugyanakkor az Alapkezelő megítélése szerint összességében, és elsősorban a közvetett befektetésként (befektetési alapokon keresztül) vállalati kibocsátók értékpapírjaiba eszközölt befektetések (részvénybefektetések, vállalati kötvények) esetében a fenntarthatósági kockázat releváns és érdemi, az ezekkel kapcsolatos negatív esemény vagy körülmény bekövetkezése, a többi kockázathoz hasonlóan a befektetések értékére negatívan hathat.

2026. június 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Raiffeisen Közép-Kelet-Európa Részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kockázatvállaló
Referenciaindex	33,75% OTOB Polish Traded EUR Index, 18% OTOB Czech Traded EUR Index, 15,75% Wiener Boerse Romanian Traded Index (in EUR), 3,75% Croatian Traded Index (in EUR), 3,75% Ljubljana Stock Exchange Slovenian Blue-Chip SBITOP Index, 15% OTOB Hungarian Traded EUR Index, 10% RMAX (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Befektetési alapok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

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

Az eszközalap a Raiffeisen Részvény Alapba (mögöttes befektetési alap) fektet. A Raiffeisen Részvény Alap célja, hogy alapvetően magyarországi és egyéb kelet-közép-európai vállalatok tőzsdén jegyzett részvényeibe történő befektetésekkel mérsékelt kockázatú, jól diverzifikált portfóliót alakítson ki.

A részvényekbe eszközölt befektetések összesített eszközértéke a mögöttes alap működése során legalább 80%-os részarányt

fog képviselni a mögöttes alap teljes eszközértékében. Az Alapkezelő a piaci helyzet mindenkor megítélésének megfelelően dönt a részvények és egyéb eszközök arányáról. Kedvező tőkepiaci helyzetben a részvények aránya megközelítheti a 100%-ot is. A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk az [alapok.raiffeisen.hu](http://alapok.raiffeisen.hu) oldalon található.

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

Az eszközalapban a befektetési jegyek célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

*A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) publikálja. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorlati írásban megküldi a szerződő részére.

A Biztosító a közvetett befektetések (befektetési alapok) kiválasztása során olyan befektetési alapkezelőt választ, amely integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásaiba a fenntarthatósági kockázatok mérlegelését, valamint figyelembe veszi ezek hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatását.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) a fenntarthatósági kocká-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

zatok kezelését a már meglévő befektetés döntéshozatali és kockázatkezelési folyamata részének tekinti. A fenntarthatósági kockázatok integrálása alatt az Alapkezelő a releváns és lényeges környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (a továbbiakban még: ESG) szempontok szisztematikus és a mögöttes befektetési alap befektetési céljával arányos figyelembevételét érti a befektetések értékelése, illetve a befektetési limitek kialakítása során. A releváns és lényeges ESG szempontok szisztematikus figyelembevétele a tradicionális, fundamentális elemzés részét képezi.

Az Alapkezelő az ESG kockázatok közül az érdeminek ítélt kockázatokkal foglalkozik. Érdemi az az ESG kockázatnak minősíti azt, ami hosszabb távon érdemben befolyásolhatja egy társaság vagy ország pénzügyi, gazdasági teljesítményét, és akár a további működés ellehetetlenüléséhez, vagy az adósságszolgálat nem teljesítéséhez is vezethet. Ilyen lehet az olyan környezeti externália, amelynek a társaságra terhelése pénzügyileg megroppantáná a vállalkozást, vagy ami negatívan befolyásolná egy közösség élet-színvonalát, jövedelemtermelő képességét, az olyan szociális jellegű körülmények, mint például a gyerekmunkára épülő üzleti modell, amelynek a megszüntetése egyben a vállalkozás pénzügyi ellehetetlenüléséhez vezet, egy ország esetében a kedvezőtlen demográfiai változások, illetve az olyan irányítási jellegű hiányosságok, amely a vállalkozás operatív vezetése részéről beláthatatlan mértékű kockázatok felvállalásához vezethet, illetve amelyek a kisebbségi tulajdonosok érdekeinek jelentős sérülését okozhatják, nemzeti szinten pedig pl. a korrupció intézményesülése vagy a nyugdíjrendszer hosszútávú fenntarthatóságának sérülése.

Az Alapkezelő különböző információforrásokból gyűjti a fenntarthatósággal kapcsolatos információkat, úgymint a sajtó, a professzionális adatszolgáltatók, valamint az elemzőcégek, és folyamatosan figyeli, hogy az adott befektetés hogyan teljesít fenntarthatósági szempontból. Az Alapkezelő fenntarthatósági szempontok alapján nem zár ki egyetlen befektetést sem, ugyanakkor érdemi kockázat felmerülése esetén végső soron kerüli vagy felszámolja az adott befektetést.

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatba történő integrálására szolgáló, az Alapkezelő által alkalmazható stratégiákról további információ érhető el az Alapkezelő honlapján ([www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek](http://www.alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek)).

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

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

Az Alapkezelő a mögöttes befektetési alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata alapján jelenleg nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra.

A mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) közzététele szerint, a részére ezidáig rendelkezésre álló adatok és információk alapján a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatalba való integrálása hosszú távon javíthatja a mögöttes befektetési alap kockázattal korrigált teljesítményét, illetve jelentősen hozzájárulhat a nem szisztematikus (nem a tőkepiac egészét érintő, egyedi) kockázatok csökkentéséhez is.

Az Alapkezelő értékelése szerint a fenntarthatósági kockázatok alacsonyabbak azon befektetési alapok esetében, amelyek kezelői a befektetési döntések során a fenntarthatósági szempontokat is figyelembe veszik. Mivel az azonosított érdemi fenntarthatósági kockázatokat az Alapkezelő a kockázat/hozam értékelés során figyelembe veszi, ezért a fenntarthatósági kockázatok hatását alacsonyabbnak értékeli egy hasonló befektetési politikát követő, de a fenntarthatósági kockázatokat figyelembe nem vevő kollektív befektetési formához képest.

Ugyanakkor az Alapkezelő megítélése szerint összességében, és elsősorban a közvetett befektetesként (befektetési alapokon keresztül) vállalati kibocsátók értékpapírjaiba eszközölt befektetések (részvénybefektetések, vállalati kötvények) esetében a fenntarthatósági kockázat releváns és érdemi, az ezekkel kapcsolatos negatív esemény vagy körülmény bekövetkezése, a többi kockázathoz hasonlóan a befektetések értékére negatívan hathat.

2026. június 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adószabályokról

## Raiffeisen Megatrend ESG részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló
Referenciaindex	90% MSCI World Screened Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 10% RMAX Index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	7 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Befektetési alapok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

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

Az eszközalap a Raiffeisen Megatrend ESG Részvény Alapok Alapja Q sorozatába (közvetlen mögöttes befektetési alap) fektet. Az Alap célja, hogy egy globális részvényekből álló, jól diverzifikált, költséghatékony portfóliót alakítson ki, amely környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő. A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk a <https://alapok.raiffeisen.hu/> oldalon található.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kap-

csolódó visszavásárlási megállapodások kötése, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalapban a befektetési jegyek célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

*A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*

Az UNIQA Biztosító Zrt. (A továbbiakban: Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) publikálja.

A Biztosító a közvetett befektetések (befektetési alapok) kiválasztása során olyan befektetési alapkezelőt választ, amely integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásaiba a fenntarthatósági kockázatok mérlegelését, valamint figyelembe veszi ezek hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatását.

A közvetlen mögöttes befektetési alapot kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (A továbbiakban: Alapkezelő) a fenntarthatósági kockázatok integrálása alatt a releváns és lényeges ESG (környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási) szempontok szisztematikus, az Alap befektetési céljához arányos figyelembevételét érti a befektetések értékelése és a befektetési limitek kialakítása során. A döntéshozatal elsődlegesen gazdasági és pénzügyi megfontolásokon alapul; az ESG szempontok elsősorban a várható hozamra és kockázatokra gyakorolt hatásuk révén kerülnek figyelembevételre. Az Alapkezelő etikai vagy morális alapon – csoportszintű kizárások kivételével – nem zár ki befektetéseket.

Az Alapkezelő álláspontja szerint a lényeges ESG szempontok integrálása hozzájárul a megalapozottabb befektetési döntésekhez. Hosszabb távon azok a vállalatok és országok, amelyek fenntart-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

ható módon gazdálkodnak erőforrásaikkal, várhatóan kedvezőbb gazdasági teljesítményt nyújtanak. Ennek megfelelően az ESG tényezők a hagyományos fundamentális elemzés szerves részét képezik.

Az Alapkezelő az érdeminek minősülő ESG kockázatokkal foglalkozik, vagyis azokkal, amelyek hosszú távon jelentősen befolyásolhatják egy vállalat vagy ország pénzügyi helyzetét, akár a működés vagy az adósságszolgálat ellehetetlenüléséig. Ide tartozhatnak például jelentős környezeti terhek fenntarthatatlan üzleti modellek, kedvezőtlen társadalmi vagy demográfiai folyamatok, illetve súlyos vállalatirányítási hiányosságok.

A fenntarthatósággal kapcsolatos információkat az Alapkezelő több forrásból – így sajtóból, professzionális adatszolgáltatóktól és elemzőcégektől – gyűjti, és folyamatosan nyomon követi. ESG-alapon nem alkalmaz automatikus kizárást, ugyanakkor érdemi kockázat felmerülése esetén a befektetést elkerülheti vagy megszüntetheti.

Tekintettel arra, hogy a közvetlen mögöttes alap elsősorban kollektív befektetési értékpapírokba fektet, az Alapkezelő megvizsgálja a kiválasztott alapkezelők fenntarthatósági kockázatkezelési gyakorlatát, különös tekintettel az (EU) 2019/2088 rendelet (a továbbiakban: Közzétételi Rendelet) 8. cikkének való megfelelésre, az alkalmazott kizárásokra és befektetési limitekre. Az alábbiakban a „pénzügyi termék” kifejezést „eszközalap” értelemben használjuk.

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

Az Alapkezelő a közvetlen mögöttes befektetési alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata alapján figyelembe veszi a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt Főbb káros hatásait.

### A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó közvetlen mögöttes befektetési alap környezeti és/vagy társadalmi jellemzőt előmozdító befektetéseket választ ki.

A közvetlen mögöttes befektetési alapot kezelő Alapkezelő közzététele szerint, az Alapkezelő részére ezidáig rendelkezésre álló adatok és információk alapján az ESG szempontokat figyelembe vevő befektetési alapok teljesítménye nem tér el érdemben az ESG szempontokat figyelmen kívül hagyó alapokétól, vagyis a fenntarthatósági szempontok integrálása nem járt kimutathatóan alacsonyabb hozammal. Az elérhető adatok alapján az ESG szempontokat integráló alapok árfolyamveszteség kockázata kisebb, ami különösen a szélsőséges tőzsdei árfolyamingadozást hozó időszakban mutatkozott meg – statisztikailag szignifikáns módon – stabilabb teljesítmény formájában. Az elemzés következtetése az volt, hogy az ESG kockázatok integrálása képes csökkenteni az adott alap piaci kockázatait. Megfelelő következtetés lehet ezért az, hogy az ESG kockázatok befektetési döntéshozatalba való integrálása hosszú távon javíthatja az Alap kockázattal korrigált teljesítményét, illetve jelentősen hozzájárulhat a nem szisztematikus (nem a tőkepiac egészét érintő, egyedi) kockázatok csökkentéséhez is.

Szintén elmondható általánosan, hogy a fenntarthatósági kockázatok alacsonyabbak azon befektetési alapok esetében, amelyek kezelői a befektetési döntések során a fenntarthatósági szempontokat is figyelembe veszik azon alapokhoz képest, amelyek alapkezelői ugyanezeket nem veszik figyelembe.

2026. június 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adószabályokról

## Fenntartható menedzselte kiegyensúlyozott eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Referenciaindex	50% MSCI World ESG Climate Paris Aligned Benchmark Select NET USD Index, és 50% Solactive Paris Aligned Global Corporate USD Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Részvények, részvény befektetési alapok	47,5%	30%	70%
Kötvények, kötvény befektetési alapok	47,5%	30%	100%
Készpénz, bankbetét	5%	0%	20%

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

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

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson, úgy, hogy közben az éghajlatváltozás mérsékléséhez is hozzájárul a szén-dioxid-kibocsátás (karbonkibocsátás) csökkentésével.

A globális fókuszú eszközalap ennek érdekében a jövőben olyan, a szén-dioxid-kibocsátás csökkentését megcélzó, közvetett és/vagy közvetlen befektetéseket (kollektív befektetési formákat, illetve vállalati részvényeket, kötvényeket) választ ki, amelyek az EU

2019/2088 rendelet (Közzétételi Rendelet) 9. cikke szerinti, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetéseknek minősülnek és így olyan, a gazdasági tevékenységük alapján ide sorolható vállalatok részvényeibe, kötvényeibe fektet közvetve vagy közvetlenül, amelyek az érintett vállalatok tevékenységük során környezeti célként a szén-dioxid-kibocsátás csökkentését tűzik ki, s e célhoz lényegesen hozzájárulnak, valamint a Közzétételi Rendelet 2. cikk 17. bekezdése szerinti definíció alapján nem sértik jelentősen a Közzétételi Rendelet 2. cikk 17. bekezdésében részletezett további környezeti és társadalmi célkitűzéseket, illetve a befektetést befogadó vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek

Ezek a befektetések – a mögöttes vállalatok gazdasági tevékenységéhez kapcsolódóan – például a megújuló energiaforrások használatával, energiahatékonysági beruházások megvalósításával, karbonmentes technológiai megoldások alkalmazásával, illetve a fenntartható forrásokból kinyert tiszta energia előállítására révén járulnak hozzá a szén-dioxid-kibocsátás csökkentéséhez.

Az eszközalap befektetési portfóliójában a célzottan 95%-ban (minimum 80%-ban) szerepelnek olyan kollektív befektetések, illetve egyedi vállalati részvények, kötvények, amelyek a kijelölt összetett referenciamutató komponenseinek teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, egyúttal a referenciamutató fenntarthatósági sarkszámainak elérését hivatottak biztosítani.

Az eszközalap befektetési portfóliójában a befektetési eszközök között kis részben (célzottan 5%-ban, maximum 20%-ban), likviditási célú pénzeszközök is szerepelnek.

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

Az eszközalapok elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapokon belüli eszközök azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek. A vagyongazdálkodó a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti, az aktuális fedezettségről további információ a havi jelentésben található.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójszabályokról

## Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

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

**A jelentős károkozás elkerülését célzó elv kizárólag a pénzügyi termék alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.**

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

A közvetett befektetések (kollektív befektetési formák) esetében a Biztosító csak olyan alapkezelőt választ, amely a saját közzététele alapján figyelembe veszi a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat a befektetési döntései során, és ennek érdekében kizárólagos politikákat alkalmaz, fenntarthatósági szempontú elemzéseket végez a befektetés előtt, valamint aktív tulajdonosi szerepet gyakorol a befektetést befogadó vállalatok életében.

Egyedi vállalati részvények, kötvények esetében a Biztosító már a befektetés előtt elemzi a befektetést befogadó, illetve kötvényt kibocsátó vállalatok szén-dioxid-kibocsátás csökkentésének várható, jövőbeli forgatókönyveit, és kizárólag olyan vállalatokat választ, amelyek megbízható és transzparens módon közzéteszik a szén-dioxid-kibocsátás Párizsi Megállapodáshoz igazodó mértékű csökkentése érdekében vállalt célkitűzéseik megvalósulását. Mindezeket a Biztosító külső adatszolgáltatók információi alapján is ellenőrzi.

Az eszközalap befektetési politikájához tartozó összetett referenciaindex komponensei az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelet szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású

gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó referenciaindexek, melyek a következők:

- 50%-ban az MSCI World ESG Climate Paris Aligned Benchmark Select NET USD Index forintosított értéke, és
- 50%-ban a Solactive Paris Aligned Global Corporate USD Index forintosított értéke.

A befektetési stratégia fent ismertetett lényeges eleme, hogy a kiválasztott befektetések az összetett referenciaindex komponenseinek teljesítményét és összetételét is hivatottak leképezni, egyúttal e referencia index komponensenkénti fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani. Az összetett referenciaindex komponenseit képező indexeket előállító Morgan Stanley Capital International, illetve a Solactive AG az Európai Bizottság Technikai Szakértői Csoportja által javasolt minimális követelményeket figyelembe veszi azon mögöttes vállalatok tekintetében, amelyeknek részvényei, illetve kibocsátott kötvényei kiválasztásra kerülnek, és mérlegeli a követelmények teljesítése mellett az éghajlatváltozásból adódó kockázatokat és lehetőségeket. Ezen felül, az indexek kizárják a dohányipari vállalatok, valamint a szénalapú áramtermelő vállalatok részvényeit és kibocsátott kötvényeit, továbbá korlátozzák a fosszilis energiaipari vállalatok kiválasztását.

Mindezek alapján a Biztosító a fenntarthatósági kockázatokat nem minősíti jelentősnek az eszközalap esetében.

A Biztosító általános politikáját a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálásáról a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) teszi közzé.

### A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

A Biztosító már a mögöttes befektetések kiválasztása során előzetesen elemzi a fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatását, valamint ezt követően is folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntarthatósági kockázatok időbeli alakulását a befektetés teljes időtartama alatt. Ezek – és a „A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása” szakaszban fentebb kifejtettek – alapján a Biztosító nem minősíti jelentősnek a fenntarthatósági kockázatokat jelen eszközalap esetében, így azok hozamra gyakorolt várható hatása sem jelentős.

A fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező eszközalapok esetén alkalmazandó kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételt a Különös Feltételek 4. sz. melléklete tartalmazza.

2026. június 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

## LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK

### Cél eszközalapok

Eszőzalap	Árfolyam-kockázat	Megcélzott ügyfélkör
Cél 2040	+++++	Mérsékelt kockázatvállaló
Cél 2045	+++++	Mérsékelt kockázatvállaló
Cél 2050	+++++	Mérsékelt kockázatvállaló
Cél 2055	+++++	Mérsékelt kockázatvállaló
Cél 2060	+++++	Mérsékelt kockázatvállaló

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

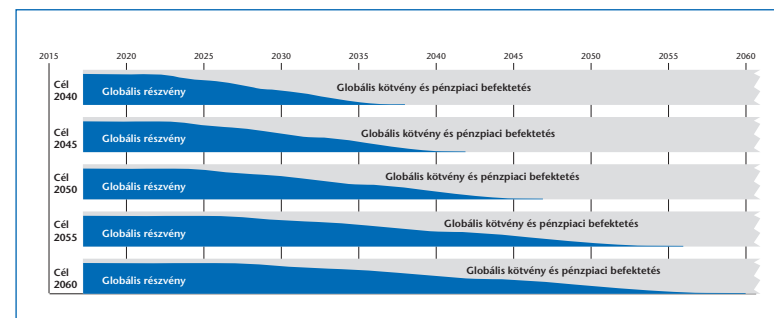
	CRSP US Total Market Index	FTSE Global All Cap ex US Index	Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Float Adjusted Index	Bloomberg Barclays Global Aggregate ex-USD Float Adjusted RIC Capped Index (USD Hedged)
Cél 2040	43%	31%	18%	8%
Cél 2045	47%	35%	12%	6%
Cél 2050	51%	38%	7%	4%
Cél 2055	52%	38%	7%	3%
Cél 2060	52%	38%	7%	3%
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év, illetve a céldátumig			

Cél eszköz-alapok	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalapok összetétele		
		Célzott	Minimum	Maximum
Cél 2040	Vanguard Target Retirement 2040 befektetési alapba fektető befektetési alapok	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%
Cél 2045	Vanguard Target Retirement 2045 befektetési alapba fektető befektetési alapok	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%
Cél 2050	Vanguard Target Retirement 2050 befektetési alapba fektető befektetési alapok	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%
Cél 2055	Vanguard Target Retirement 2055 befektetési alapba fektető befektetési alapok	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%
Cél 2060	Vanguard Target Retirement 2060 befektetési alapba fektető befektetési alapok	90-95%	80%	100%
	Készpénz, látra szóló betét	5-10%	0%	20%

### Jellemző kockázatok

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

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



\* Az egyes Cél alapok összetétele az idő előrehaladtával folyamatosan változik, és a kockázati kitétség folyamatosan csökken – a csökkenés hozzávetőleges üteméről a különböző Cél alapok egymáshoz képest futamideje és eszköz-összetétele ad hozzávetőleges képet a táblázatban megadott súlyok alapján. A táblázatban megadott eszköz-összetétel szerinti súlyértékek a 2016. december 1-e szerinti állapotot tükrözik. Az adott Cél eszközalapon keresztül megtestesülő kockázati kitétségről és az adott alap leg-alább fél évente frissített kockázati kitétségről bővebb információt a <https://www.uniq.hu/befektetesek> oldalon találhat.

Az eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításaikra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és 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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

követve az eszközalapok háttérét képező befektetési alapok a céldátumra nagyrészt pénzüpi eszközökből állnak, és így az eszközalapok kockázati kitétsége a kezdeti magasról – a befektetési politika célja szerint – alacsony fokozatúra csökken. Előzők alapján elmondható, hogy a mögöttes befektetések a tartam első hányadában a globális reál világgazdasági növekedésből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot egyre likvidebb és kisebb árfolyam ingadozású kötvény-, illetve pénzüpi fix hozamú befektetésekkel kívánják biztosítani.

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

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

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

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

Az eszközalapok likviditásukat az aktuális készpénzhányaduk megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítják.

A készpénzhányad naponta az eszközalapokba áramló ügyfélbefizetésekkel is növekszik, ezért a befektetési jegyek aránya célzottan 90-95%.

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

### Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

*A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása*

Az eszközalap a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, ugyanakkor az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

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

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

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

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

### *A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

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

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

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektort, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.

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

2026. június 1.

## Ügyfélértékelő

## Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

1. **Automatikus díjnövelés:** a biztosítás díja a biztosítási évfordulón 5%-kal emelkedik. Az automatikus díjnövelés fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja tartalmazza.

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

Díjfizetés	Pénznem	
	Forint	Euró
Rendszeres éves díj	✓ (kezdeti díj minimum 300 000 Ft)	–
(nyugdíj célú) Rendkívüli díj	✓ (minimum 25 000 Ft)	✓ (minimum 100 €)
Kiegészítő rendkívüli díj	✓ (minimum 25 000 Ft)	✓ (minimum 100 €)

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

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

**Díjcsökkentés** esetén a **minimális éves díj: 300 000 Ft.**

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

Díjelőírás pénzneme		Eszközalap nyilvántartásának pénzneme	
		Forint	Euró
Rendszeres díj	Forint	✓	–
(nyugdíj célú) Rendkívüli díj	Forint	✓	–
	Euró	–	✓
Kiegészítő rendkívüli díj	Forint	✓	–
	Euró	–	✓

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

4. **Az átirányítás feltételei:** A folyamatos díjak – a 2. pont szerinti korlátozással – az aktuális 1. sz. mellékletben található eszközalapokba átirányíthatók. A díjak átirányításának fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja, az átirányításra vonatkozó rendelkezéseket az általános feltételek A szerződő befektetési döntései című pontja tartalmazza.

5. **Az áthelyezés feltételei:** A befektetési egységek áthelyezése az eredeti díjelőírás pénzneméhez igazodóan a jelen melléklet 3. pontjához tartozó táblázat szerinti eszközalapokba lehetséges. Az áthelyezésre vonatkozó rendelkezések leírását a BRÁF A szerződő befektetési döntései című pontja tartalmazza.

6. **A megtakarítási befektetési egységek részleges visszavásárlása esetén** a BRÁF Részleges visszavásárlás című pontjában írottakon túlmenően az alábbi feltételeknek is együttesen teljesülnie kell:

- a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen;
- a részleges visszavásárlásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen.

E feltételek ellenőrzéséhez a biztosító az utolsó ismert befektetési egység árfolyamokat veszi alapul.

A részleges visszavásárlás fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja tartalmazza.

## Ügyfélértékelő

## Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

## 2.B sz. melléklet – A feltételekben ismertett költségek mértékei

1. **Díjarányos kezdeti költség:** a befizetett díjakból (befizetések-ből), azok százalékában kerül levonásra azok befektetését megelőzően, az alábbiak szerint.

- Rendszeres díjak vonatkozásában:

Aktualizált kezdeti éves díj*	Díjarányos kezdeti költség mértéke	
	1. évben	2. évtől
300 000 Ft–599 999 Ft	25%	0%
600 000 Ft–1 199 999 Ft	15%	0%
1 200 000 Ft–	10%	0%

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

- Rendkívüli díjfizetések vonatkozásában (nyugdíj célú és kiegészítő) a költség mértéke 1%.
- Adójóváírások vonatkozásában a költség nem kerül alkalmazásra.

A díjarányos kezdeti költség fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja tartalmazza.

2. **Díjarányos rendszeres költség:** a befizetett rendszeres díjakból, azok százalékában kerül levonásra az alábbiak szerint.

- a 2. biztosítási évtől esedékes díjakra a költség mértéke az aktualizált kezdeti éves díj nagyságától függ:

Aktualizált kezdeti éves díj*	Díjarányos rendszeres költség	
	2–3. évben	4. évtől
300 000 Ft–599 999 Ft	7%	3%
600 000 Ft–1 199 999 Ft	5%	2%
1 200 000 Ft–	3%	1%

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

A díjarányos rendszeres költség fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja tartalmazza.

3. **Befektetés arányos költségek:** a befektetés kezdetétől a befektetési egységek számából, azok százalékában kerül elvonásra havonta az alábbiakban megadott éves százalékok tizenkettőedének megfelelő mértékben.

- megtakarítási befektetési egységekre (nem díjmentesített és díjmentesített szerződésekre egyaránt): 1,1%
- (nyugdíjcélú) extra és kiegészítő extra befektetési egységekre: 1,1%
- adójóváírás extra befektetési egységekre: 1,1%

A befektetés arányos költségek fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja tartalmazza.

4. A rendszeres **díjak átirányítása költségmentes.**

A díjak átirányításának fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja, az átirányításra vonatkozó rendelkezéseket a BRÁF A szerződés befektetési döntései című pontja tartalmazza.

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

Biztosítási évente az első két áthelyezés költségmentes, ezt követően az áthelyezésre kerülő egységek árának 0,45%-a, de legalább 300 Ft és legfeljebb 3 000 Ft kerül levonásra.

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

Az áthelyezésre vonatkozó rendelkezések leírását a BRÁF A szerződés befektetési döntései című pontja tartalmazza.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

6. **A pénzkivonás költsége:** a biztosító nem alkalmaz pénzkivonási költséget.

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

A részleges visszavásárlás fogalmát a BRÁF Fogalmak című pontja tartalmazza.

7. **A visszavásárlás költsége:** a szerződés teljes vagy részleges visszavásárlása esetén az eladott megtakarítási befektetési egységek értékének százalékában kerül elvonásra, az alábbi táblázat szerint

Eltelt és díjjal fedezett biztosítási év	Visszavásárlási költség mértéke
0–6	2%
7	1%
8-tól	0%

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

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

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

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adószabályokról

### 3. sz. melléklet – Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról (TKM) befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt mint leendő szerződőt a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat.

#### Mi a TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM** és **egyedi TKM**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, köztük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM értékek megmutatják, 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.

#### Mi a különbség a modell TKM és az egyedi TKM között, és ezek szolgálják az Ön érdekeit?

A modell TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az egyedi TKM arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja. Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását a Termékismertető dokumentum tartalmazza.

#### A modell TKM bemutatása

*A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése:*

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

*A biztosított kora és a biztosítás időtartama*

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

*A biztosítás díja és a díjfizetés módja*

A fenti életkorú biztosított

- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

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

*A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások*

- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- A termék ügyfélértékelője minden esetben tartalmazza a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzőit (kockázat megnevezése + minimális biztosítási összeg).

Nyugdíjbiztosítások esetén a biztosítók a modell TKM értékét TKM<sup>Ny</sup> jelöléssel látják el.

Jelen „Raiffeisen Nyugdíjprogram” biztosítás modell TKM<sup>Ny</sup>\* értékei:

10 évre	15 évre	20 évre
2,63%–3,77%	2,04%–3,20%	1,83%–2,99%

A fenti táblázatban megadott sávokat az eszközalapokhoz tartozó legkisebb, illetve legnagyobb modell TKM<sup>Ny</sup> értékek határozzák meg.

A biztosító internetes honlapján ([www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu)) elérhetőek valamennyi termék eszközalapokénti TKM<sup>Ny</sup> értékei.

\* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM<sup>Ny</sup> számítási eljárástól a következő módon térünk el: a rendszeres díj a biztosítási feltételeknek megfelelő, évi 5% mértékű automatikus díjnövelés feltételezésével került figyelembe vételre. Az egyedi paraméterek miatt a termék TKM<sup>Ny</sup> értéke közvetlenül nem hasonlítható össze a szokásosan számolt modell TKM<sup>Ny</sup> értékkel.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében a 10, 15 és 20 éves kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 13/2024. (XII. 10.) ajánlás (továbbiakban Ajánlás) 29. pontjában rögzített TKM<sup>Ny</sup> határt. A részletes információt a jelen melléklet végén található Táblázat tartalmazza.

### Figyelem!

A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő

olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közzétevése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyfélértékelésnek. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a biztosító az ügyféligenyek kiszolgálására (pl. a befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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

2026. június 1.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adószabályokról

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

A határ átlépésének mértéke ugyanakkor egyetlen esetben sem haladja meg az ugyancsak a fenti ajánlásban rögzített 1,5 százalékpontot. A számszerűsített indoklás bemutatja, hogy a referenciaindex az eszközalap befektetési politikájában ajánlott minimális befektetési időtartam alatt mennyivel haladta meg az RMAX indexnek megfelelő kockázatmentes hozamot. A vizsgált időtartam minden esetben a 2025. június 30-át megelőző, ajánlott hosszúságú időszak volt.

Eszközalap neve	Tartam:	10 év	15 év	20 év	A TKM <sup>Ny</sup> határ átlépésének számszerűsített indoklása, ahol ez szükséges
<b>SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>					
Raiffeisen Megoldás Start	TKM <sup>Ny</sup>	3,75%	3,18%	2,97%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	
Raiffeisen Megoldás Plusz	TKM <sup>Ny</sup>	3,77%	3,20%	2,99%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	
Raiffeisen Hazai Hosszú Kötvény	TKM <sup>Ny</sup>	3,60%	3,04%	2,82%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	
Raiffeisen Etalon abszolút hozamú	TKM <sup>Ny</sup>	3,60%	3,04%	2,82%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	
Raiffeisen Forte abszolút hozamú	TKM <sup>Ny</sup>	3,60%	3,04%	2,82%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	
Raiffeisen Rövid Kötvény	TKM <sup>Ny</sup>	3,60%	3,04%	2,82%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	
Raiffeisen Közép-Kelet-Európa Részvény	TKM <sup>Ny</sup>	3,60%	3,04%	2,82%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

Eszközalap neve	Tartam:	10 év	15 év	20 év	A TKM <sup>Ny</sup> határ átlépésének számszerűsített indokolása, ahol ez szükséges
<b>SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>					
Raiffeisen Megatrend ESG részvény	TKM <sup>Ny</sup>	3,60%	3,04%	2,82%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	
Fenntartható menedzselte kiegyensúlyozott	TKM <sup>Ny</sup>	3,10%	2,53%	2,31%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	
<b>LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK</b>					
Cél 2040	TKM <sup>Ny</sup>	2,63%	2,05%	1,83%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	
Cél 2045	TKM <sup>Ny</sup>	2,63%	2,05%	1,83%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	
Cél 2050	TKM <sup>Ny</sup>	2,64%	2,06%	1,84%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	
Cél 2055	TKM <sup>Ny</sup>	2,64%	2,06%	1,84%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	
Cél 2060	TKM <sup>Ny</sup>	2,64%	2,06%	1,84%	–
	TKM <sup>Ny</sup> határ túllépése	–	–	–	

## Ügyfélértékelő

## Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## 4. sz. melléklet – Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

**A termék elnevezése: Raiffeisen Megatrend ESG Részvény eszközalap**

**Jogalany-azonosító: 549300RLBB7L1SYSG775**

## Környezeti és/vagy társadalmi jellemzők

## Fenntartható befektetés:

olyan gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amely hozzájárul valamely környezeti vagy társadalmi célkitűzéshez, feltéve, hogy a befektetés nem károsít jelentős mértékben egyetlen környezeti vagy társadalmi célkitűzést sem, és ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek.

Az **uniós taxonómia** az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott osztályozási rendszer, amely meghatározza a **környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek** jegyzékét. Az említett rendelet nem határozza meg a társadalmi szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek listáját. A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának vagy nem.

## Rendelkezik ez a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzéssel?

Igen

- A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések** minimális aránya: \_\_\_%
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe

**A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések** minimális aránya: \_\_\_%

Nem

- Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket** mozdít elő, és bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább \_\_\_%-a olyan fenntartható befektetésekbe történik
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
- amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek

Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdít elő, de **nem eszközöl fenntartható befektetéseket**

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról



## Milyen környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő a pénzügyi termék?

Az eszközalap közvetlenül a Raiffeisen Megatrend ESG Részvény Alapok Alapja befektetési alapba (a továbbiakban: közvetlen mögöttes befektetési alap) fektet be. A közvetlen befektetési alap Raiffeisen Megatrends ESG Aktien alapba fektet be (közvetett mögöttes befektetési alap). A közvetlen mögöttes befektetési alap az eszközalap mögötti befektetési portfólió domináns elemét képviseli (a minimum arány 80% a közvetlen mögöttes alapra vonatkozóan) illetve az eszközalap azon befektetéseit – mind az eszközalap szintjén, mind a közvetlen és a közvetett mögöttes alapon keresztül –, amelyek nem illeszkednek a környezeti vagy társadalmi jellemzőkhöz, azok látra szóló vagy lekötött betétek, állampapírok és egyéb likvid és kamatozó eszközök, amiket az Alapkezelő vagy az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) likviditáskezelésre használ, illetve adott esetben a közvetett, illetve közvetett befektetési alap szintjén megjelenő, a devizakockázat kezelésre szolgáló származtatott eszközök, az eszközalap környezeti és társadalmi jellemzői megegyeznek a közvetlen mögöttes alap Kezelési Szabályzatának 21. pontjában a közvetlen mögöttes befektetési alap, illetve a közvetett mögöttes befektetési alap kapcsán írtakkal, illetve ezen legalább 80%-os arányban tartott közvetlen mögöttes alap alapkezelője által közzétett egyéb információkkal.

**Az eszközalap a likviditási célú bankszámlapénzen kívül kizárólag a Raiffeisen Megatrend ESG Részvény Alapok Alapja befektetési alapba fekteti be a vagyont, így az előmozdított környezeti és társadalmi jellemzők mérésére szolgáló különböző fenntarthatósági indikátorok és sarokszámok, valamint a mögöttes befektetésekre vonatkozó egyéb összetételi adatok – nem kizárólagosan, de többek közt ideértve a Raiffeisen ESG mutató értékét, a környezeti és/vagy társadalmi jellemzőt előmozdító befektetések arányát, az EU Taxonómiához való igazodás sarokszámait, a befektetések gazdasági ágazatonkénti alábontását, valamint a közvetett mögöttes alap legnagyobb befektetéseinek felsorolását, illetve a befektetést befogadó vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatainak ellenőrzését – közvetlenül az Alapkezelőtől, közvetett módon a közvetett mögöttes alapot kezelő RCM-től származnak. A Biztosító elfogadja és külső, független forrásból külön nem ellenőrzi a közvetett és közvetlen mögöttes alapot kezelő alapkezelők (Raiffeisen Befektetési Alapkezelő, illetve RCM) közzétételeit, és ezekre támaszkodva, az eszközalap egészére értelmezve készíti el az eszközalap időszakos jelentését.**

A közvetett mögöttes alap a befektetési döntéshozatali folyamat során figyelembe veszi a környezeti és társadalmi jellemzőket, különösen az éghajlatváltozást, a természeti tőkét és biodiverzitást, a környezet szennyezését és pazarlást, a környezetjavítási lehetőségeket (például zöld technológiák és megújuló energia), az emberi erőforrásokat, a termékfelelősséget és -biztonságot, az érdekeltekkel való kapcsolatokat és társadalmi fejlesztési lehetőségeket (például az egészségügyi ellátáshoz való hozzáférés).

A jó vállalatirányítás, valamint vállalkozói magatartás és üzleti etika (általános "jó kormányzás") minden esetben előfeltétele egy befektetésnek. A közvetett mögöttes alap nem rendelkezik korlátozással konkrét környezeti vagy társadalmi jellemzők tekintetében. Mindezek teljesülését az eszközalap szintjén biztosítja az, hogy az esz-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

**A fenntarthatósági mutatók** azt mérik, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

közalap kizárólag a közvetlen mögöttes befektetési alapba, (s az alapok alapja struktúra miatt a közvetett mögöttes befektetési alapba) fektethet a likviditási célú pénzeszközökön felül.

Az Alapkezelő a közvetlen mögöttes alap szintjén a Raiffeisen Megatrends ESG Aktien alap alapkezelője (Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Raiffeisen KAG vagy angolul Raiffeisen Capital Management, „RCM”, vagy közvetett mögöttes alapkezelő) által közzétett adatok és beszámolók alapján a közvetett mögöttes alap folyamatos nyomon követésével, a megvalósult befektetési stratégia rendszeres értékelésével, illetve az eszközalap egyéb eszközeinek figyelembe vételével és az ESG pontszámok az eszközalap egészére történő megállapításával támogatja a környezeti és társadalmi jellemzők megvalósulását.

#### • Milyen fenntarthatósági mutatókat alkalmaznak annak mérésére, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti és társadalmi jellemzőket?

Az Alapkezelő az ESG mutatót az RCM belső fenntarthatósági mutatóként használja. Az RCM folyamatosan elemzi a vállalatokat és az államokat belső és külső elemzési források segítségével. Ennek a fenntarthatósági elemzésnek az eredményeit egy az ESG-kockázatértékelést magába foglaló átfogó ESG-értékeléssel kombinálja az úgynevezett Raiffeisen ESG mutató előállításának érdekében. A Raiffeisen ESG mutató egy 0-tól 100-ig terjedő skálán méri a befektetéseket. Az értékelés kiterjed az érintett szektorokra is.

Ahogy az RCM egy átfogó ESG megközelítést alkalmaz a környezeti és társadalmi jellemzők előmozdításának mérésére a közvetett mögöttes alapra vonatkozóan, azaz nem konkrét fenntarthatósági mutatókat (pl. karbon lábnyom, veszélyes hulladék és radioaktív hulladék aránya, stb.), hanem egy átfogó értékelésből származó portfólió szintű aggregált ESG értéket mutat be időszakos jelentéseiben, úgy az Alapkezelő is egy aggregált mutatót alkalmaz az közvetlen mögöttes alap fenntarthatósági jellemzőinek értékelésére és időszakos jelentéseiben történő bemutatására. A Biztosító ezt a mutatót az eszközalap szintjén mutatja be.

#### • Melyek a pénzügyi termék által részben megvalósítani kívánt fenntartható befektetések célkitűzései, és hogyan járul hozzá a fenntartható befektetés ezekhez a célkitűzésekhez?

A fenntartható befektetések célja az olyan területeken történő javulás elérésének támogatása, mint például a klímaváltozás, a természeti tőke és a biodiverzitás, a környezet szennyezés és pazarlás, a környezetjavító tényezők (például zöld technológiák és a megújuló energia), az emberi erőforrások, a termékfelelősség és -biztonság, az érdekcsoportokkal való kapcsolatok fejlesztése, valamint a társadalmi fejlődést elősegítő tényezők (például az egészségügyi ellátáshoz való hozzáférés) a hagyományos szektorokhoz képest. A jó vállalatirányítás, beleértve az üzleti gyakorlatot és az üzleti etikát is, minden esetben előfeltétele egy befektetésnek.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

A főbb káros hatások befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt legjelentősebb negatív hatásai, amelyek a környezeti társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatosak.

Egy gazdasági tevékenység fenntarthatósága a belső Raiffeisen vállalati ESG mutató alapján kerül értékelésre. Ez a mutató a következő adatszolgáltatóktól származó fenntarthatósági értékeléseket egyesíti:

- ISS ESG Corporate Rating
- MSCI ESG Score
- ISS SDG Impact Score
- MSCI Controversy Score

A Raiffeisen vállalati ESG mutató a Raiffeisen ESG mutató vállalatspecifikus iterációja, ami szintén egy 0-tól 100-ig terjedő skálán mér. Az értékelés ez esetben is kiterjed az érintett szektorokra is.

A mutató a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) tényezőkkel kapcsolatos adatok széles skáláját egyesíti. A fenntarthatósági lehetőségek és kockázatok mellett az üzleti tevékenységnek a fenntarthatósági célokhoz való hozzájárulását a teljes értéklánc mentén vizsgálja, és alakítja minőségi és mennyiségi mutatókká. Ennek fontos része az adott termékek és/vagy szolgáltatások (gazdasági tevékenység) fenntarthatósági célú befolyásolása.

Az államkötvények fenntarthatósága a belső Raiffeisen ESG szuverén mutató alapján kerül értékelésre. Ez a mutató ötvözi az adatszolgáltatók különböző fenntarthatósági értékeléseit és egy belső értékelést: átfogó képet ad a környezetről (biodiverzitás, klímaváltozás, erőforrások, környezetvédelem), a társadalmi (alapszükségletek, igazságosság, humán tőke, elégedettség) és kormányzati (intézmények, politikai rendszer, pénzügyek és átláthatóság) tényezőkről.

A Raiffeisen ESG szuverén mutató a Raiffeisen ESG mutató szuverén-specifikus iterációja, szintén 0-tól 100-ig terjedő skálán mér. Az állampapírok értékeléséhez számos témakör kerül azonosításra, amelyeket úgynevezett faktorok képviselnek.

### ● A pénzügyi termék által részben megvalósítani kívánt fenntartható befektetések hogyan kerülnek el a jelentős károkozást a környezeti vagy társadalmi szempontból fenntartható befektetési célkitűzések tekintetében?

A környezeti vagy társadalmi fenntartható befektetési célkitűzésre gyakorolt jelentős káros hatások elkerülése érdekében olyan értékpapírok, amelyek sértik az RCM által erre a célra meghatározott negatív kritériumokat, és amelyek környezetvédelmi és társadalmi célokhoz kapcsolódnak (például szén kitermelése és felhasználása, munkajogok megsértése, emberi jogsértések és korrupció) nem minősülnek fenntartható befektetésnek. Továbbá, azok a vállalatok, amelyek az RCM belső „jövő témái” kutatása szerint negatív értékelést kaptak, nem számítanak fenntartható befektetésnek. A negatív kritériumok kezelésének részletei a „Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?” pont „A befektetési stratégia mely kötelező elemei biztosítják, hogy a kiválasztott befektetések a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését szolgálják?” alpontja alatt található.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

#### ● *Hogyan vették figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokra vonatkozó mutatókat?*

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokra vonatkozó mutatók figyelembe vétele a közvetett mögöttes alap szintjén a negatív kritériumok alkalmazásán, az ESG-elemzéseknek a befektetési folyamatba történő integrálásán (ESG Scores) és az értékpapír kiválasztáson (pozitív kritériumok) keresztül történik a „Figyelembe veszi a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?” pontban bemutatott módszertan szerint.

A Biztosító az eszközalap szintjén a közvetlen, illetve közvetett mögöttes alap, illetve az ezeket kezelő Raiffeisen Befektetési Alapkezelő, illetve RCM által közzétett adatok és a közvetlen, illetve közvetett mögöttes alapok súlyai alapján, az eszközalap egyéb eszközeinek figyelembe vételével, valamint az ESG pontszámok az eszközalap egészére történő megállapításával veszi figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokra vonatkozó mutatókat.

#### ● *Hogyan igazodnak a fenntartható befektetések az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveihez (OECD Guidelines for Multinational Enterprises) és az ENSZ üzleti és emberi jogi alapelveihez (UN Guiding Principles on Business and Human Rights)? Részletek:*

A befektetési stratégiában szereplő, alább felsorolt pozitív és negatív kritériumok lefedik az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek minden vonatkozását (például a környezetpusztítás, a korrupció és az emberi jogok megsértésének elkerülését, valamint az alapvető ILO munkaügyi normák betartását). Az RCM folyamatosan figyelemmel kíséri a különböző információs csatornákat, így a médiát és a kutató/elemző ügynökségeket, hogy megállapítsa, hogy a befektetéseket övezik-e komoly viták.

Ezen túlmenően, a közvetett mögöttes alap eszközeit egy elismert ESG-elemzés szolgáltató szűrési eszközzel értékeli az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek esetleges megsértése szempontjából. Az a vállalat, amely nem felel meg az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó iránymutatásainak, nem része a befektetési univerzumnak. Feltételezhető, hogy jogsértésről van szó, ha egy vállalat részt vesz egy vagy több vitatott incidensben, amelyekben hiteles állítások merültek fel arra vonatkozóan, hogy a vállalat vagy annak vezetése a globális szabványok megsértésével lényeges és jelentős kiterjedésű kárt okozott.

Az uniós taxonómia meghatározza a jelentős károkozás elkerülését célzó elvet, amely szerint a taxonómiához igazodó befektetések nem sérthetik jelentősen az uniós taxonómia célkitűzéseit, és egyedi uniós kritériumok tartoznak hozzá.

Jelentős károkozás elkerülését célzó elv kizárólag a pénzügyi termék alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az e pénzügyi termék többi részének alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A többi fenntartható befektetés sem sértheti jelentősen a környezeti és társadalmi célkitűzéseket.

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adószabályokról



## Figyelembe veszi a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?

- Igen  
 Nem

A Biztosító az eszközalap szintjén értékeli a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. Ennek során figyelembe veszi:

- az eszközalap által közvetlenül tartott befektetési alap kezelője (Raiffeisen Befektetési Alapkezelő) által közölt adatokat és azok eszközalapon belüli súlyát,
- valamint a közvetett befektetési alapot kezelő RCM által közzétett adatokat és azok súlyát.

Az értékelés során a Biztosító figyelembe veszi az eszközalap egyéb eszközeit is, és az ESG-pontszámokat az eszközalap egészére vonatkozóan állapítja meg.

A befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásainak figyelembevétele a közvetett mögöttes alap szintjén az alábbi negatív kritériumokon, az ESG-elemzéseknek a befektetési folyamatba történő integrálásán (ESG Scores) és az értékpapír kiválasztáson (pozitív kritériumok) keresztül történik. A negatív kritériumok a vitatott szektorokat és gyakorlatokat célozzák meg, így képezve az etikai pozicionálás alapját. Emellett hozzájárulnak a hírnévkockázatok megelőzéséhez. A pozitív kritériumok alkalmazása magában foglalja a vállalatok abszolút és relatív értékelését az érdekelt felekkel kapcsolatos adatok tekintetében, például a munkavállalókra, a társadalomra, a beszállítókra, az üzleti etikára és a környezetre vonatkozóan, valamint az országok abszolút és relatív értékelését olyan tényezők fenntartható fejlődése tekintetében, mint például a politikai rendszer, az emberi jogok, a társadalmi struktúrák, a környezeti erőforrások és az éghajlatváltozási politika.

Ezen túlmenően a vállalatokat arra ösztönzik, hogy csökkentsék a fenntarthatóságra gyakorolt kedvezőtlen hatásokat a vállalati párbeszédrel, és különösen a szavazati jogok gyakorlásával – ez az úgynevezett részvényesi szerepvállalás. Ezek a részvényesi szerepvállalási tevékenységek attól függetlenül kerülnek végrehajtásra, hogy van-e konkrét befektetés az adott vállalatban. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokkal kapcsolatos információkért kérjük, olvassa el a közvetlen és közvetett mögöttes alap éves jelentését is.

Az alábbi táblázat áttekintést nyújt a közvetett mögöttes alap alapkezelője (RCM) által alkalmazott, a befektetési folyamat különböző lépéseiben figyelembe vett, az SFDR I. mellékletének 1. sz. táblázatában szereplő káros hatásokra vonatkozó mutatókról:

**A főbb káros hatások** a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt legjelentősebb negatív hatásai, amelyek a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatosak.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

Káros hatásokra vonatkozó mutató (PAI)		Negatív kritérium	Pozitív kritérium	Szerepvállalás
<b>Éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatók</b>				
PAI 1	ÜHG-kibocsátás	✓	✓	✓
PAI 2	Karbonlábnyom	✓	✓	✓
PAI 3	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	✓	✓	✓
PAI 4	A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség	✓	✓	✓
PAI 5	A nem megújuló energiafogyasztás és -termelés aránya	✓	✓	✓
PAI 6	Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként	✓	✓	✓
PAI 7	A biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek	✓	✓	
PAI 8	Vízbe történő kibocsátások		✓	✓
PAI 9	A veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék aránya		✓	✓
<b>A társadalmi és munkavállalói kérdésekre, az emberi jogok tiszteletbe tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a vesztegetés elleni küzdelemre vonatkozó mutatók</b>				
PAI 10	Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése	✓		
PAI 11	Az ENSZ Globális Megállapodása elvei és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei betartásának nyomon követésére szolgáló eljárások és megfelelési mechanizmusok hiánya			✓
PAI 12	A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség		✓	✓
PAI 13	Az igazgatóságok összetételének nemek szerinti megoszlása		✓	
PAI 14	Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszernek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitettség	✓	✓	

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

Káros hatásokra vonatkozó mutató (PAI)	Negatív kritérium	Pozitív kritérium	Szerepvállalás
<b>Szuverénekbe és szupranacionális szervezetekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók</b>			
PAI 15	ÜHG-intenzitás	✓	
PAI 16	A társadalmi jogsértés által érintett befektetést befogadó országok	✓	✓
<b>A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra vonatkozó egyéb mutatók</b>			
PAI (1) +	Vízhasználat és -újrahasznosítás	✓	
PAI (2) +	Balesetek aránya	✓	✓

További elemzés céljából a PAI-k abszolút, relatív vagy bináris alapon kerülnek rangsorolásra és a fenntartható befektetési univerzumon vagy az adott szektoron belüli besorolásra (lásd az alábbi táblázatot).

Rangsorolás	abszolút	relatív	bináris*
A káros hatás kivédésére alkalmazott fenntarthatósági megközelítés	kizárás / kritériumrendszer	pozitív kritériumok	kizárás / kritériumrendszer
A meghatározott limit megsértése esetén alkalmazott eljárás	elemzés / szerepvállalás	elemzés / szerepvállalás	elemzés / szerepvállalás

\* Bizonyos esetekben a PAI nem numerikusan fejezhető ki, hanem kritériumok teljesítésére utal, amely esetekben csak igen vagy nem válasz adható

Azon kibocsátókat, amelyek a fenti mutatók alapján negatív kivételeknek számítanak, az RCM fenntarthatósági területe az alapkezelőkkel együtt részletes elemzésnek veti alá. A következő lépésben a releváns eseteket az igazgatóság képviselői, az alapkezelés és a vállalati felelősségvállalási osztály elé terjesztik végső döntésre. A lehetséges döntések közé tartozik a célvállalattal való párbeszéd kezdeményezése vagy intenzívebbé tétele, a vállalat befektetési univerzumból ezt követően történő kizárása, vagy a befektetés fenntartása. Nem tartozik a lehetséges döntések közé az érintett befektetéssel szemben vállalt kitétség csökkentése (korlátozása).

## Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?

Az eszközalap, valamint a közvetlen, illetve közvetett mögöttes Alap célja, hogy egy olyan részvényekből álló portfólió teljesítményét közvetítse, amelyben a kiválasztott részvények megfelelnek szigorú ESG kritériumoknak.

Az eszközalap a Raiffeisen Megatrend ESG ésvény befektetési alap (közvetlen mögöttes alap) befektetési jegyeit vásárolhatja, ezen felül likviditási célú bankszámlapénzbe fektethet. A közvetlen mögöttes befektetési



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

A **befektetési stratégia** a befektetési döntések alapja, azok meghozatalát olyan tényezők figyelembevételéhez köti, mint a befektetési célkitűzések és a kockázattűrés.

alap eszközalapon belüli minimális aránya 80%, célzottan 95%. A közvetlen mögöttes befektetési alap minimálisan 95%-ban, célzottan szintén 95%-ban fektet be a közvetett mögöttes befektetési alapba.

### ● A közvetett mögöttes alap befektetési stratégiája:

A fenntarthatóság képviselője a befektetési folyamatban a közvetett mögöttes alap szintjén a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kritériumok következetes integrálásával biztosított. Ide tartoznak a gazdasági tényezők mellett olyan hagyományos kritériumok is, mint a jövedelmezőség, a likviditás és a biztonság, de a környezeti és társadalmi tényezők és a (jó) vállalatirányítás is, amelyek mind beépülnek az alábbi befektetési folyamatba. A fenntartható alapok felelős, aktív kezelése érdekében mindhárom elem – az elkerülés, a támogatás és mindenekelőtt a befolyásolás – egyesítése szükséges.

1. Elkerülés és felelősségvállalás: negatív kritériumok az ellentmondásos szektorok és/vagy vállalatok és országok (államok) kizárására, amelyek megsértik a megállapított kritériumokat.
2. A fenntarthatóság támogatása és erősítése vállalatok értékeléséhez és értékpapírjaik kiválasztásához (kategória legjobbja stratégia) szükséges ESG elemzések befektetési folyamatba történő integrálásával (ESG-pontszámok meghatározása). Hasonló módon országok (államok), mint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátói értékelése és kiválasztása.
3. Befolyásolás és hatás kifejtés: „Elköteleződés” a felelős és fenntartható befektetési politika szerves részeként a vállalati párbeszéd kezdeményezésével, és különösen a szavazati jogok gyakorlásával. Mindhárom elem – az elkerülés, a támogatás és mindenekelőtt a befolyásolás – egyesítése szükséges a fenntartható/ESG alapok felelős és aktív kezeléséhez.

A fenntarthatóság három pillére, amely minden befektetési döntés alapját képezi, a környezeti (E), a társadalmi (S) és a felelős vállalatirányítás (G) kifejezéseket jelenti. Ezek a szempontok a befektetési folyamat különböző szintjein jelennek meg, összekapcsolva a hagyományos pénzügyi elemzést az ESG elemzéssel.

**Az RCM által követett integrált befektetési folyamat belső és külső adatokra és információkra épülő elemzéssel kezdődik.** A befektetési stratégia központi eleme az RCM által belső és külső ESG adatok alapján kidolgozott vállalati és szuverén ESG mutató.

A Raiffeisen ESG mutató első pillére részvények esetében az úgynevezett „Jövő témái”-hoz kapcsolódó belső értékelésekre összpontosít, amelyek az ágazatok és alágazatok fenntarthatósági szempontból való potenciáljának értékelését tükrözik. Jelenleg a „Jövő témái” elemzés kifejezetten magában foglalja az energetika, az infrastruktúra, a nyersanyagok, a technológia, az egészségügy/táplálkozás/jólét, a körforgásos gazdaság és a mobilitás témaköröket.

**Az ESG vállalati értékelés kiszámítása a befektetési folyamat második pillére.** Ez magában foglalja a külső partnerektől származó különböző ESG pontszámokat, beleértve az érintett felek (stakeholders) értéke-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

lését, az ESG kockázatok értékelését, a vállalati irányítás értékelését, a vitás ügyek értékelését és az SDG értékelést (az SDG-k az ENSZ fenntartható fejlődési céljai, amelyeket 193 ország egyhangúlag elfogadott és amelyeket az Osztrák Szövetségi Kormány is implementált), valamint az RCM által meghatározott negatív kritériumok szerinti értékelést. **Ezen elemzési szinten történik a teljes befektetési univerzum előzetes meghatározása.**

A vállalati ESG elemzés harmadik pillére az elkötelezettségi értékelés, amely három dimenzió kombinációjából áll:

- az elkötelezettség intenzitása és formája,
- a kommunikáció

Ez a vállalat hajlandóságát értékeli az RCM által felvetett kérdések megválaszolására, a kommunikáció gyakoriságát, valamint a kérdésekre adott válaszok gyorsaságát és időszerűségét.

- az elkötelezettség hatása

Ez a vállalat elkötelezettségi céljainak megvalósításának értékelése.

Ha az elkötelezettség értékelési folyamat során reputációs kockázatok merülnek fel, az érintett vállalat kizárásra kerül a befektetési univerzumból. Ha az elköteleződés még nem történt meg, a vállalat semleges minősítést kap.

A kiválasztott vállalatokból és államokból, a fent említett elemzések alapján, figyelembe véve az ESG mutatót, annak fejlődését (ESG momentum) és a vállalati/kibocsátói fundamentumokat, egy széles körben diverzifikált portfólió kerül összeállításra. A fenntarthatóság magas foka és az erős pénzügyi fundamentumok kulcsfontosságúak a befektetési döntés szempontjából.

**Befektetések más befektetési alapokba:** csak olyan befektetési alapok jegyei vásárolhatók a közvetett mögöttes alap szintjén, amelyek környezeti vagy társadalmi jellemzőkkel bírnak, vagy fenntartható befektetést folytatnak (az EU 2019/2088 rendelet 8. és 9. cikke szerinti befektetési alapok). A 2024. augusztus 21-én az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) által közzétett „Guidelines on fund names using ESG or sustainability-related terms” iránymutatás végrehajtása szintén előfeltétele a befektetésnek.

A közvetett mögöttes alap befektetési politikájáról és befektetési céljáról a közvetett mögöttes alap kezelési szabályzatának II./15. pontjában olvashat.

● **A befektetési stratégia mely kötelező elemei biztosítják, hogy a kiválasztott befektetések a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését szolgálják?**

A Biztosító az eszközalap szintjén, a mögöttes alapot kezelő Alapkezelő, illetve a közvetett mögöttes alap kezelője (RCM) által közzétett adatok és beszámolók alapján a közvetett, illetve közvetlen mögöttes alap folyamatos nyomon követésével, a megvalósult befektetési stratégia rendszeres értékelésével, illetve az eszközalap egyéb esz-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

közeinek figyelembe vételével és az ESG pontszámok az eszközalap egészére történő megállapításával támogatja a környezeti és társadalmi jellemzők megvalósulását.

A közvetlen mögöttes Alap meg kíván felelni a 2024. augusztus 21-én az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) által közzétett „Guidelines on funds’ names using ESG or sustainability-related terms” (ESMA irányelvek a fenntarthatósággal vagy ESG-vel kapcsolatos kifejezéseket használó alapnevekről) iránymutatásnak, így a PAB kritériumok a közvetlen mögöttes alap vonatkozásában kötelező érvényűek. **A közvetlen, illetve közvetett mögöttes befektetési alapok, s így az eszközalap sem fektethet sem közvetlen, sem közvetett módon olyan vállalatokba, amelyek a 2020/1818/EU rendelet 12. cikk (1) bekezdésének (a)–(g) pontjaiban meghatározott kritériumoknak megfelelnek.**

### Az RCM a közvetett mögöttes alapra vonatkozóan az alábbi kizárási politikát alkalmazza:

A 2024. augusztus 21-én az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) által közzétett „Guidelines on fund names using ESG or sustainability-related terms” irányelv meghatározza a vállalatokba történő befektetés negatív kritériumait („PAB kritériumok”), amelyeket az RCM a közvetett mögöttes alapra vonatkozóan kötelező érvényűnek tekint.

**Az RCM további negatív kritériumokat állapított meg az egyes értékpapírokba történő közvetlen befektetésekhez,** hogy megakadályozza a vitatott szektorokba és gyakorlatokba történő befektetéseket. A negatív kritériumok nem feltétlenül jelentik egy szektor vagy üzleti gyakorlat teljes kizárását; bizonyos esetekben a küszöbértékek a jelentőség figyelembevételével kerülnek meghatározásra.

Néhány, a következőkben említett negatív kritériumot jellemzően csak egy esemény bekövetkezése után fedeznek fel (például a mérlegadatok manipulálásának vádjai), ezért ezek segítik a jövőbeli viselkedés becslését a befektetési döntés meghozatalakor. Ezek a negatív kritériumok folyamatosan felülvizsgálatra kerülnek, az új információk és a piaci fejlemények alapján módosíthatók vagy igazíthatók. Bármely kibocsátó, aki bizonyíthatóan megsértette ezeket a negatív kritériumokat, mélyreható felülvizsgálat alá kerül az ESG értékelése tekintetében. Ezt követően az RCM dönt a befektetési pozíció megtartásáról vagy a kiszállásról.

Azok a származékos eszközök, amelyek lehetővé tehetik vagy támogathatják az **élelmiszer-alapanyagokkal kapcsolatos spekulatív ügyleteket**, teljes mértékben ki vannak zárva a közvetett mögöttes alap befektetéseivel közül.

A nukleáris iparral kapcsolatos részvényekből és kötvényekből való kilépési útvonal minden az RCM által aktívan kezelt fenntarthatóságra orientált alapban alkalmazásra kerül az alábbi táblázat szerint.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

Alap (core) szint	2022. január 1-től	2. fázis, 2025	3. fázis, 2030
<b>Vállalatok</b>			
Összes bevétel	4%	4%	0%
Energia termelés	0%	0%	0%
Urántermelés	0%	0%	0%
Nukleáris energiával kapcsolatos szolgáltatások	4%	4%	0%

**Államok:** Kerülni kell a befektetéseket azokban az országokban, ahol a nukleáris energia domináns energiaforrás (a nukleáris energia részaránya a teljes termelésben > 50% vagy a nukleáris energia részaránya > 20%-kal nőtt a bővítés révén), figyelembe véve a mutatószám modellben.

Standard szint	2022. január 1-től	2. fázis, 2025	3. fázis, 2030
<b>Vállalatok</b>			
Összes bevétel	–	–	0%
Energia termelés	10%	4%	0%
Urántermelés	0%	0%	0%
Nukleáris energiával kapcsolatos szolgáltatások	–	–	–

**Államok:** figyelembe véve a mutatószám modellben.

Az RCM által meghatározott negatív kritériumok megsértése vagy az alább említett témákkal kapcsolatos, a befektetés szempontjából releváns ESG kérdések esetén az RCM mélyreható elemzést végez a kibocsátóról a fenntarthatósági kritériumokra vonatkozóan. Az ESG értékelés kulcsfontosságú információi közé tartoznak a saját „a jövő témái” elemzés eredményei, a belső értékelések eredményei, a szerepvállalás eredménye és a külső szolgáltatóktól kapott információk. E folyamat során megvizsgálják, hogy a cég hogyan reagál egy konkrét esetre, és milyen óvintézkedéseket tesz a jövőre vonatkozóan. A vizsgálat eredménye alapján döntés születik arról, hogy megtartják-e vagy értékesítik az adott pozíciót.

Az RCM a negatív kritériumok értékelését kvantitatív vagy kvalitatív módon végzi. A kvantitatív megközelítésben jellemzően egy küszöbérték kerül meghatározásra, de vannak esetek, amikor zéró tolerancia kerül alkalmazásra az adott kritériummal kapcsolatban. Ha a kritérium bináris, az adott kritérium teljesülésének vagy nem teljesülésének vizsgálata történik. A kvalitatív megközelítés általában egy, az adott kritériumra vonatkozó konkrét eset vagy visszaélés súlyosságának megítélését jelenti.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## A közvetett mögöttes alap által alkalmazott negatív kritériumok (és az alkalmazott értékelési módszer):

### Környezeti negatív kritériumok („E”)

Az ESMA „Guidelines on fund names using ESG or sustainability-related terms” irányelvének megfelelően a Mögöttes alap tekintetében közvetlen vagy közvetett befektetés nem végezhető olyan vállalatokban, amelyek a 2020/1818/EU rendelet 12. cikk („Kizárások a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból”) (1) bekezdésének (a)–(g) pontjaiban meghatározott, alább felsorolt kritériumok hatálya alá tartoznak (PAB kritériumok):

- a) vitatott fegyverekkel kapcsolatos tevékenységekben részt vevő vállalatok – bináris/kvantitatív (0% küszöbérték);
- b) dohánytermesztéssel és -termeléssel foglalkozó vállalatok – bináris/kvantitatív (0% küszöbérték);
- c) olyan vállalatok, amelyek vonatkozásában a referenciamutató-kezelők megállapították, hogy megsértik az ENSZ Globális Megállapodás elveit vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveit – bináris/kvalitatív („nem sérti” értékelés);
- d) olyan vállalatok, amelyek bevételeinek legalább 1%-a antracit vagy lignit feltárásából, bányászatából, kitermeléséből, forgalmazásából vagy finomításából származik – kvantitatív;
- e) olyan vállalatok, amelyek bevételeinek legalább 10%-a folyékony tüzelőanyagok feltárásából, kitermeléséből, forgalmazásából vagy finomításából származik – kvantitatív;
- f) olyan vállalatok, amelyek bevételeinek legalább 50%-a gáz-halmazállapotú tüzelőanyagok feltárásából, kitermeléséből, előállításából vagy forgalmazásából származik – kvantitatív;
- g) olyan vállalatok, amelyek bevételeinek legalább 50%-a 100 g CO<sub>2</sub> e/kWh-t meghaladó kibocsátásintenzitású villamosenergia-termelésből származik – kvantitatív.

### A fenti limitek megsértése a kvantitatív vagy kvalitatív értékelés alapján minden esetben az érintett vállalat befektetési univerzumból való kizárását eredményezi.

A fentiekén túl a **vállalati kibocsátók esetében** az RCM a következő negatív kritériumokat alkalmazza a mögöttes alap tekintetében:

- h) az emberi jogok megsértése és a munkaügyi törvények megszegése (a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet protokollja szerint) – bináris/kvalitatív;
- i) a környezetvédelem (a környezet tömeges pusztítása) – bináris/kvalitatív;
- j) a korrupció – bináris/kvalitatív;
- k) a nukleáris energia (nukleáris energia és urán termelői; a nukleáris energia termelésével kapcsolatos szolgáltatások) – kvantitatív;
- l) hadászati célú katonai védelmi eszközök gyártói – kvantitatív;
- m) géntechnológia alkalmazása – kvantitatív.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A helyes vállalatirányítási magukban foglalják a megbízható irányítási struktúrákat, a megfelelő munkavállalói kapcsolatokat és javadalmazást, valamint az adózási szabályoknak való megfelelést.

A fentiekén túl a **szuverén kibocsátók (államok) esetében** az RCM a következő negatív kritériumokat alkalmazza a mögöttes alap tekintetében:

- n) környezetvédelem (a Párizsi Klímaegyezmény vagy az ENSZ Biológiai Sokféleség Egyezménye ratifikálásának hiánya) bináris/kvalitatív;
- o) autoritárius rezsimek, olyan államok, amelyek „nem szabad”-nak minősítettek – bináris/kvalitatív;
- p) korrupció (a Transparency International Korrupció Értékelési Index alapján) – bináris/kvalitatív;
- q) a Nukleáris Fegyverek Nemzetközi Egyezménye ratifikálásának hiánya – bináris/kvalitatív;
- r) a nukleáris energia mint domináló energiaforrás – kvantitatív;
- s) a pénzmosás elleni együttműködés hiánya (a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) pénzmosás elleni munkacsoportja szerint) – bináris/kvalitatív;
- t) különösen magas védelmi költségvetés – kvantitatív;
- u) halálbüntetés megléte (az Amnesty International szerint nem törölték el teljesen) – bináris/kvalitatív.

#### • Milyen minimális ráta került meghatározásra az adott befektetési stratégia alkalmazása előtt mérlegelt befektetések körének csökkentésére?

Nem alkalmazandó.

#### • Milyen politikát alkalmaznak a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére?

Az eszközalap stratégiája alapján a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelése az ESG-elemzéseknek a befektetési és kockázatkezelési folyamatba történő integrálásával (ESG-pontszámok) valósul meg.

A közvetett mögöttes alapra vonatkozóan a befektetési döntéshozatali folyamatban a helyes vállalatirányítás a negatív kritériumok alkalmazásával, a vállalatok értékelésére használt ESG-elemzéseknek a befektetési folyamatba történő integrálásával (ESG-pontszámok) és végső soron az egyedi értékpapír kiválasztás (best-in-class megközelítés) alkalmazásával kerül értékelésre az RCM által. Ezen felül a közvetlen mögöttes alapot kezelő Alapkezelő, illetve a közvetett alapot kezelő RCM folyamatosan nyomon követi a közvetett mögöttes alap irányítással kapcsolatos pontszámát. Azokba a vállalatokba történő befektetéseket, amelyek működését az RCM a Nemzetközi Munkaszervezet Globális Megállapodásának (UNGC) elveivel vagy a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalatokra vonatkozó irányelveivel ellentétesnek talál, minden esetben kizárják a befektetési univerzumból.

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról



Az **eszközallokáció** az adott eszközökbe történő befektetések arányát írja le.

## Milyen eszközallokációt terveznek ehhez a pénzügyi termékhez?

Az eszközalap minimum 80%-ban, célzottan 95%-ban fektet be a közvetlen mögöttes alapba. A Biztosító ezen felül túlnyomó részben likviditási célú eszközöket tart az Alapban. A közvetett mögöttes alap minimális részaránya a közvetlen mögöttes befektetési alapban 95%, megcélzott részaránya szintén 95%.

A közvetett mögöttes alap Környezeti/Társadalmi (E/S) jellemzőket mozdít elő, és bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetéseinek legalább 51%-a olyan fenntartható befektetésekre történik, amelyek környezeti célkitűzéseket szolgálnak olyan gazdasági tevékenységekben, amelyek nem minősülnek környezetileg fenntarthatónak az uniós taxonómia alapján, és/vagy amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek. A mögöttes közvetlen, illetve közvetett befektetési alapok minimum befektetési arányai alapján az eszközalap szintjén ugyanezen arány 38,76%.

A közvetett mögöttes alap eszközeinek legalább 85%-át olyan befektetésekre fekteti, amelyek megfelelnek a környezeti és/vagy társadalmi jellemzőknek és/vagy fenntartható befektetési céloknak. A 95%-os minimum befektetési arány alapján a közvetlen mögöttes alap ugyanezen aránya 80,75%, az eszközalap szintén ugyanezen arány 64,60%.

Azok az értékpapírok, amelyekbe a közvetett mögöttes alap befektet, megfelelnek a befektetési stratégiát tárgyaló pontban leírt elveknek. A közvetett mögöttes alap (Raiffeisen Megatrends ESG Aktien alap) részvény alap, amelynek befektetési célja célja hosszú távú tőkenövekmény elérése magasabb kockázatok vállalása mellett. Egyedi eszköz szinten (azaz nem ideértve a befektetési alapok befektetési jegyeit, a származékos eszközöket és a betéteket) kizárólag olyan értékpapírokba és/vagy pénzügyi eszközökbe fektet be, amelyek kibocsátói a környezeti, társadalmi és etikai szempontok alapján fenntarthatónak minősülnek.

A közvetett mögöttes alap nem fektet be olyan vállalatokba, amelyek a 2020/1818/EU Delegált Rendelet 12. cikk (1) bekezdésének (a)–(g) pontjaiban meghatározott kritériumoknak (Paris-Aligned Benchmark, „PAB” kritériumok) megfelelnek. Továbbá az olyan származékos eszközök, amelyek lehetővé teszik vagy elősegítik az élelmiszerekkel való spekulációt, kizárásra kerültek a befektetési univerzumból.

A befektetési folyamat során az közvetett mögöttes alapot kezelő RCM különös figyelmet fordít a klímaváltozás trendjeire (például víz- és mobilitási témákra), a demográfiai változásokra és a technológiára. A Mögöttes alap más értékpapírokba, államok, nemzetközi kibocsátók és/vagy vállalatok által kibocsátott kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe, befektetési alapok befektetési jegyeibe, valamint látra szóló és lekötött betétekbe is fektethet. A közvetett mögöttes alap aktív kezelésű, nincs referenciaértékhez kötve.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

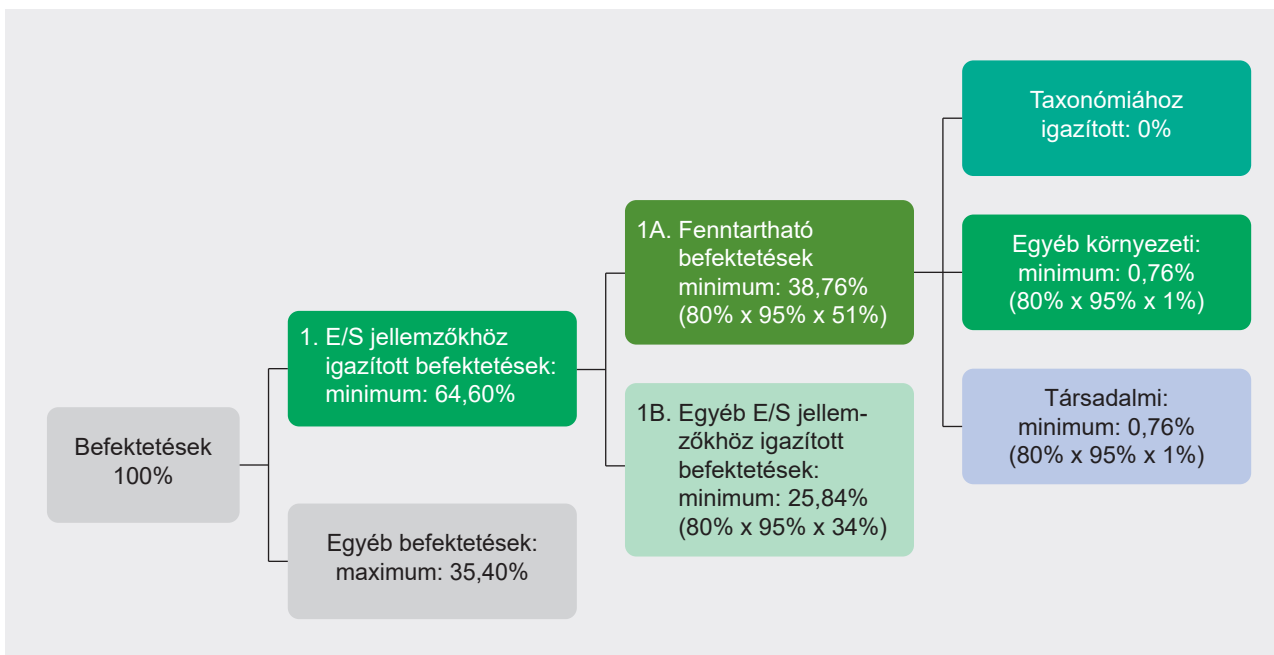
- A szerződés alanyai
- A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete
- A szerződés tartama, a biztosítási időszak és a biztosítási évforduló
- Biztosítási események és szolgáltatások
- A biztosítási díj, a díjfizetés szabályai
- A szerződésen érvényesített levonások
- Maradékjogok, részleges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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adószabályokról

A taxonómiához igazodó tevékenységeket a következők arányában kell kifejezni:

- a befektetést befogadó vállalkozások zöld tevékenységeiből származó bevétel részesedését tükröző árbevétel,
- a befektetést befogadó vállalkozások zöld, pl. a zöld gazdaságra való áttérés érdekében eszközölt befektetéseit mutató tőkekiadások (CapEx),
- a befektetést befogadó vállalkozások zöld operatív tevékenységeit tükröző működési költségek (OpEX).



Az 1. E/S jellemzőkhöz igazított befektetések kategória a pénzügyi terméknek a pénzügyi termék által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését szolgáló befektetéseit tartalmazza.

Az 2. Egyéb befektetések kategória a pénzügyi terméknek azon fennmaradó befektetéseit tartalmazza, amelyek nem igazodnak a környezeti vagy társadalmi jellemzőkhöz, és nem minősülnek fenntartható befektetésnek sem.

Az 1. E/S jellemzőkhöz igazított befektetések kategória a következőket foglalja magában:

- Az 1A. Fenntartható befektetések alkategória környezeti vagy társadalmi célkitűzésekkel rendelkező fenntartható befektetéseket foglalja magában.
- Az 1B. Egyéb E/S jellemzőkhöz igazított befektetések alkategória környezeti vagy társadalmi célkitűzésekkel rendelkező fenntartható befektetésnek nem minősülő befektetéseket tartalmazza.

Az eszközalap a saját és a mögöttes alap stratégiáján keresztül figyelembe veszi a környezeti és társadalmi kritériumokat a befektetési döntéshozatal során. Az eszközalap legalább 80%-ban fektet a közvetlen mögöttes alapba, melynek legalább 95%-os arányban tartott befektetése közvetett mögöttes alapként a Raiffeisen Megatrends ESG Aktien alap. A közvetett mögöttes alap a fenntarthatósági cél eléréséhez tartalmi és irányítási (ESG) szempontok következetes integrálásával éri el a befektetési folyamat során, és a befektetéseinek legalább 51%-a olyan fenntartható befektetéseket tartalmaz, amelyek nem minősülnek környezeti fenntarthatónak

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

az uniós taxonómia alapján, és/vagy amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek. A eszközalap, a közvetlen és közvetett mögöttes alapok befektetési vonatkozásában 34%-os minimum arányt vállal annak elérésére, a mögöttes alapra vonatkozó gazdasági tevékenység fenntarthatósága a Raiffeisen ESG mutató alapján kerül értékelésre, ami egy gazdasági és társadalmi célokból a mögöttes alap stratégiájaként nem tesz különbséget a környezeti és társadalmi befektetések egyéni része

#### ● A származtatott termékek alkalmazása hogyan segíti a pénzügyi termék által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését?

Az eszközalap közvetlenül nem fektethet származtatott termékekbe, így ezek környezeti vagy társadalmi jellemzői közvetlenül nem jelennek meg az eszközalap szintjén. Ugyanakkor, a közvetlen mögöttes befektetési alap által befektetési célra kiválasztott közvetett befektetési alap befektetési politikának részeként a származtatott eszközöket a közvetett mögöttes alap mögötti befektetések tekintetében az RCM saját belátása szerint mind fedezeti célra, mind pedig a befektetés aktív eszközeként használhatja (magasabb hozam érdekében, értékpapírok helyettesítéseként, a Mögöttes alap kockázati profiljának vagy likviditásának menedzselésére). Fedezeti célú származékos eszközök használatakor a támogatott környezeti vagy társadalmi jellemzők nem kerülnek figyelembe vételre az RCM által, ahogyan a PAB benchmarkok követelményei szerinti minimum kizárási kritériumok sem. A nem fedezeti célú származékos eszközök esetében a környezeti vagy társadalmi jellemzők figyelembevételére, amennyire lehetséges, és a minimum kizárási kritériumok figyelembevételére is sor kerül.



#### A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések milyen minimális mértékben igazodnak az uniós taxonómiához?

A közvetlen, illetve a közvetett mögöttes alapnak és az eszközalapnak sincs fenntartható befektetési célja az EU taxonómia értelmében. Ennek megfelelően ezt könyvvizsgáló vagy más harmadik felek nem ellenőrizték.

#### ● Befektet-e a pénzügyi termék olyan fosszilis gázzal és/vagy atomenergiával kapcsolatos tevékenységekbe, amelyek megfelelnek az EU taxonómiának<sup>1</sup>?

Igen:     Fosszilis gázba     Atomenergiába

Nem

Nem alkalmazandó.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)


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

### A járadékszolgáltatás feltételei

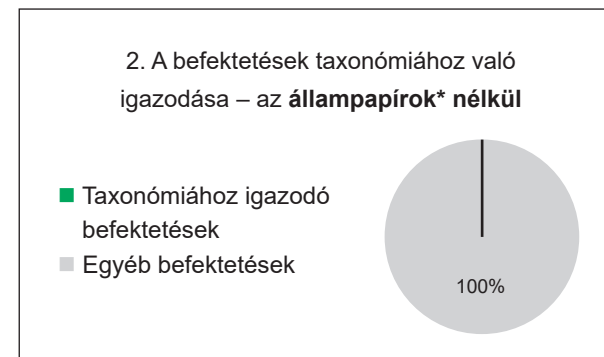
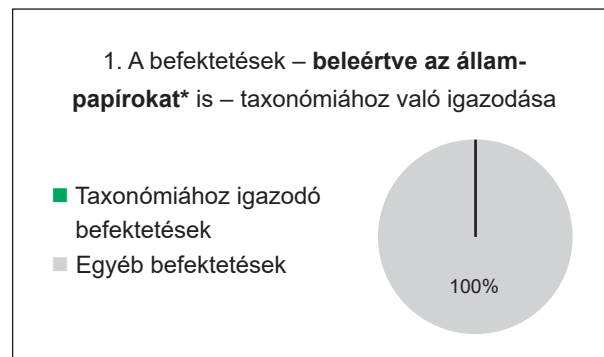
Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

Az EU taxonómiának való megfelelés érdekében a **fosszilis gázok**ra vonatkozó kritériumok közé tartozik a kibocsátás korlátozása, valamint a megújuló energiára vagy alacsony szén-dioxid-kibocsátású üzemanyagokra való átállás 2035 végéig. Az **atomenergia** esetében a kritériumok közé tartoznak az átfogó biztonsági és hulladékgazdálkodási szabályok.

A **támogató tevékenységek** közvetlenül támogatják más tevékenységek környezeti célkitűzéseikhez való jelentős hozzájárulását. Az **átállási tevékenységek** olyan tevékenységek, amelyek esetében még nem állnak rendelkezésre alacsony karbonintenzitású alternatívák, és amelyek többek között a legjobb teljesítménynek megfelelő üvegházhatású-kibocsátási szinttel rendelkeznek.

 olyan környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések, amelyek **nem veszik figyelembe** az uniós taxonómia szerinti, környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó **kritériumokat**.

Az alábbi két diagram zöld színnel mutatja be az uniós taxonómiához igazodó befektetések minimális részarányát. Mivel az állampapírok\* taxonómiához való igazodásának meghatározására nem létezik megfelelő módszertan, az első diagram a pénzügyi termék összes befektetéséhez viszonyítva mutatja be a taxonómiához való igazodást, beleértve az állampapírokat is, míg a második diagram csak a pénzügyi termék állampapíroktól eltérő befektetéseire viszonyítva mutatja be a taxonómiához való igazodást.



\* E diagramok alkalmazásában az „állampapírok” minden állampapír-kitettséget magukban foglalnak.

### ● Az átállási és támogató tevékenységekbe történő befektetések minimális részaránya

Az Alapkezelő dokumentumai alapján nem alkalmazandó.



### Az Uniós taxonómiához nem igazodó, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések minimális részaránya

Egy gazdasági tevékenység fenntarthatósága az Alapkezelő által a Raiffeisen ESG mutató alapján kerül értékelésre. Mivel ez környezeti és társadalmi célokból áll, nem ésszerű különbséget tenni a környezetvédelmi és társadalmi befektetések egyéni részesedései között. A környezeti és társadalmi célokat szolgáló befektetések együttes minimális aránya a közvetlen mögöttes alap eszközeinek 48,45%-a, ami az eszközalap szintjén az eszközalap közvetlen mögöttes alapra vonatkozó 80%-os minimum aránya mellett 38,76%-nak felel meg. A kizárólag társadalmi szempontból fenntartható befektetések minimális részaránya a közvetlen mögöttes alap szintjén 0,95%, az eszközalap szintjén 0,76%.

1 A fosszilis gázzal és/vagy atomenergiával kapcsolatos tevékenységek csak akkor felelnek meg az EU taxonómiának, ha hozzájárulnak az éghajlatváltozás korlátozásához („klímaváltozás mérséklése”), és nem sértik jelentősen az EU taxonómia célkitűzéseit – lásd a magyarázó megjegyzést a bal oldali margón. Az EU taxonómiának megfelelő fosszilis gázzal és atomenergiával kapcsolatos gazdasági tevékenységek teljes kritériumait az (EU) 2022/1214 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet határozza meg.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról



## A társadalmi szempontból fenntartható befektetések minimális részaránya

Egy gazdasági tevékenység fenntarthatósága az Alapkezelő által a Raiffeisen ESG mutató alapján kerül értékelésre. Mivel ez környezeti és társadalmi célokból áll, nem ésszerű különbséget tenni a környezetvédelmi és társadalmi befektetések egyéni részesedései között. A környezeti és társadalmi célokat szolgáló befektetések együttes minimális aránya a közvetlen mögöttes alap eszközeinek 48,45%-a, ami az eszközalap szintjén az eszközalap közvetlen mögöttes alapra vonatkozó 80%-os minimum aránya mellett 38,76%-nak felel meg. A kizárólag társadalmi szempontból fenntartható befektetések minimális részaránya a közvetlen mögöttes alap szintjén 0,95%, az eszközalap szintjén 0,76%.



## Milyen befektetések tartoznak a “2. Egyéb befektetések” kategóriába, mi ezeknek a céljuk és érvényesülnek-e a minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok?

A „2. Nem fenntartható befektetések” kizárólag az eszközalap likviditási célú bankszámlapénze található, s ennek aránya célzottan 5%, maximum 20%. Hatása semleges a fenntarthatóságot illetően, környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez nem járul hozzá, és esetében a minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok megléte sem értelmezhető.



## Kijelöltek-e egy konkrét indexet referenciaindexként annak megállapítására, hogy ez a pénzügyi termék igazodik-e az általa előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzőkhöz?

Az eszközalap a közvetlen, valamint a közvetett mögöttes alap sem rendelkezik referenciamutatóval annak mérésére, hogy a környezetvédelmi és társadalmi jellemzőket elérte-e.

### • Hogyan valósítják meg, hogy a referenciaindex folyamatosan igazodjon a pénzügyi termék által előmozdított minden egyes környezeti és társadalmi jellemzőhöz?

Nem alkalmazandó.

### • Hogyan biztosítják a befektetési stratégia folyamatos összhangját az index módszertanával?

Nem alkalmazandó.

### • Miben tér el a kijelölt referenciamutató az általános piaci indexektől?

Nem alkalmazandó.

### • Hol található meg a kijelölt index számításának módszertana?

Nem alkalmazandó.

## Hol található további termékspecifikus információ az interneten?

További termékspecifikus információ a következő weboldalon található:

<https://befektetesek.uniqa.hu/>



A referenciaindexek annak mérésére szolgáló indexek, hogy a pénzügyi termék képes-e elérni az általa előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

## Ügyfélértékelő

## Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

## A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## Az (EU) 2019/2088 rendelet 9. cikkének (1)–(4a) bekezdésében, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 5. cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó szerződéskötés előtti közzététel

**A termék elnevezése: Fenntartható menedzselte kiegyensúlyozott eszközalap**

**Jogalany-azonosító: 549300RLBB7L1SYSG775**

### Környezeti és/vagy társadalmi jellemzők

#### Fenntartható befektetés:

olyan gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amely hozzájárul valamely környezeti vagy társadalmi célkitűzéshez, feltéve, hogy a befektetés nem károsítja jelentős mértékben egyetlen környezeti vagy társadalmi célkitűzést sem, és ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek.

Az **uniós taxonómia** az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott osztályozási rendszer, amely meghatározza a **környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek** jegyzékét. Az említett rendelet nem határozza meg a társadalmi szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek listáját. A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának vagy nem.

#### Rendelkezik ez a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzéssel?

**Igen**

- A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések** minimális aránya: **80%**
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe

**A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések** minimális aránya: \_\_\_%

**Nem**

- Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket** mozdít elő, és bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább \_\_\_%-a olyan fenntartható befektetésekbe történik
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
- az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
- amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek

Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdít elő, de **nem eszközöl fenntartható befektetéseket**

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról



## A pénzügyi termék milyen fenntartható befektetési célkitűzést követ?

A Fenntartható menedzselte kiegyensúlyozott eszközalap (a továbbiakban: eszközalap) befektetési az (EU) 2020/852 rendelet (a továbbiakban: Taxonómia Rendelet) 9. cikkében említett környezeti célkitűzések közül az éghajlatváltozás mérséklését tűzik ki célul. Az (EU) 2019/2088 rendelet (a továbbiakban: Közzétételi Rendelet) 9. cikkének (3) bekezdésével összhangban az eszközalap fenntartható befektetési célja a szén-dioxid-kibocsátás csökkentése.

Az eszközalap referenciamutatója összetett referenciamutató, amely a következő komponensekből áll:

- 50%-ban az MSCI World ESG Climate Paris Aligned Benchmark Select NET USD Index forintosított értéke és
- 50%-ban a Solactive Paris Aligned Global Corporate USD Index forintosított értéke

Az összetett referenciamutatót alkotó komponensek az (EU) 2016/1011 rendelet szerinti, a Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciamutatóknak minősülnek. A Biztosító e referencia-mutatóhoz viszonyítva méri az eszközalap szén-dioxid-kibocsátás csökkentésének, mint fenntartható befektetési célkitűzésnek a megvalósulását.

Az összetett referenciamutatót alkotó komponensekben szereplő vállalatok a dekarbonizációs stratégiájuknak megfelelően együttesen évente legalább 7%-kal csökkentik a súlyozott átlagos karbonkibocsátásukat – elősegítve az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaság megteremtését, míg a tágabb értelemben vett globális részvényt piacot lefedő MSCI World Indexben, illetve a kötvénypiacot reprezentáló Solactive Global Corporate Indexben szereplő vállalatokhoz képest legalább 50%-kal alacsonyabb súlyozott átlagos karbonkibocsátást céloznak meg, figyelemmel az egyes vállalatok indexbeli részarányára is.

Az indexeket előállító Morgan Stanley Capital International (a továbbiakban: MSCI), illetve a Solactive AG (a továbbiakban: Solactive) az Európai Bizottság Technikai Szakértői Csoportja által javasolt minimális követelményeket figyelembe veszi a mögöttes vállalatok részvényeinek kiválasztása során, és mérlegeli a követelmények teljesítése mellett az éghajlatváltozásból adódó kockázatokat és lehetőségeket. Ezen felül, az indexek kizárják a dohányipari vállalatok, valamint a szénalapú áramtermelő vállalatok részvényeit, valamint korlátozza a fosszilis energiaipari vállalatok kiválasztását.

A referenciamutatót alkotó komponensek eszközösszetétele a kitűzött éves szén-dioxid-kibocsátási cél érdekében folyamatosan változik, növelve az alacsonyabb kibocsátással rendelkező vállalatok súlyát, és csökkentve a magasabb karbonkibocsátású vállalatokét.

Az összetett referenciamutató komponenseinek kiszámítási módszertanáról további információ a következő linkeken található:

[https://www.msci.com/indexes/documents/methodology/3\\_MSCI\\_ESG\\_Climate\\_Paris\\_Aligned\\_Benchmark\\_Select\\_Indexes\\_Methodology\\_20250530.pdf](https://www.msci.com/indexes/documents/methodology/3_MSCI_ESG_Climate_Paris_Aligned_Benchmark_Select_Indexes_Methodology_20250530.pdf)

[https://www.solactive.com/downloads/Guideline\\_Solactive\\_Global\\_Corporate\\_Paris\\_Aligned\\_Index\\_Family](https://www.solactive.com/downloads/Guideline_Solactive_Global_Corporate_Paris_Aligned_Index_Family)  
[https://www.solactive.com/wp-content/uploads/solactiveip/en/ESG\\_Methodology\\_Statement\\_DE000SL0B905.pdf](https://www.solactive.com/wp-content/uploads/solactiveip/en/ESG_Methodology_Statement_DE000SL0B905.pdf)

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

**A fenntarthatósági mutatók** azt mérik, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

A fenntartható befektetési célkitűzés elérése érdekében az eszközalap olyan közvetlen és közvetett befektetéseket választ ki, amelyek eleget tesznek a Közzétételi Rendelet 9. cikkének és olyan fenntartható befektetésekre fektetnek, melyek környezeti célként a szén-dioxid-kibocsátás csökkentését tűzik ki, s e célhoz lényegesen hozzájárulnak, valamint ezek a befektetések a Közzétételi Rendelet 2. cikk 17. bekezdése szerinti definíció alapján nem sértik jelentősen a Közzétételi Rendelet 2. cikk 17. bekezdésében részletezett további környezeti és társadalmi célkitűzéseket, illetve a befektetést befogadó vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek.

Az eszközalap befektetési között célzottan 95%-ban szerepelnek olyan kollektív befektetési formák, amelyek a kijelölt összetett referenciamutató komponenseinek teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni. Ezen kollektív befektetési formák a referenciaindex komponensek összetételének megfelelő (50-50%-os arányú) folyamatos leképezésével a szén-dioxid-kibocsátásukat is csökkentik.

A kiválasztandó egyedi vállalati részvények, kötvények, és további kibocsátók egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak esetében a Biztosító már a befektetés előtt elemzi a befektetést befogadó vállalatok, kibocsátók szén-dioxid-kibocsátás csökkentésének várható, jövőbeli forgatókönyveit, és kizárólag olyan közvetlen befektetési eszközökbe fektet, amelyek megbízható és transzparens módon közzéteszik a szén-dioxid-kibocsátás Párizsi Megállapodáshoz igazodó mértékű csökkentése érdekében vállalt célkitűzéseik megvalósulását. Mindezeket a Biztosító külső adatszolgáltató (Institutional Shareholder Services Inc., a továbbiakban: ISS) információi alapján is ellenőrzi, valamint folyamatosan nyomon követi mind a mögöttes közvetlen és közvetett befektetések, mind az eszközalap szintjén mérve a szén-dioxid-kibocsátás csökkentésének alakulását a befektetés teljes időtartama alatt.

### • Milyen fenntarthatósági mutatókat használnak a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzése elérésének mérésére?

Az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) az eszközalap fenntarthatósági mutatójaként az eszközalap fenntartható befektetési célkitűzésével összhangban a súlyozott, átlagos karbonkibocsátást (tCO<sub>2</sub>e/millió EUR befektetés) határozta meg és a referenciamutató szerinti célok eléréséhez viszonyítja.

### • A fenntartható befektetések hogyan kerülnek el a jelentős károkozást a környezeti vagy társadalmi szempontból fenntartható befektetési célkitűzések tekintetében?

- *Hogyan vették figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokra vonatkozó mutatókat?*

A Biztosító a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokra vonatkozó mutatók figyelembevételét a befektetési döntéshozatali eljárásaiba integrálta, s a mutatók alakulását éves gyakorisággal közzéteszi az eszközalap időszakos jelentésében és a honlapon ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)).

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

A Biztosító olyan közvetett és közvetlen befektetéseket (kollektív befektetési formák, illetve egyedi részvények) valósít meg az eszközalapban, amelyek a Közzétételi Rendelet 9. cikke szerinti, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetésekként minősülnek. Mindezekből következően jelentős károkozás, valamint a fenntarthatóságra gyakorolt káros hatás az eszközalap esetében nem jelenhet meg.

A közvetlen befektetések (vállalati részvények, kötvények, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) esetében a Biztosító külső adatszolgáltató (ISS) adatai alapján a befektetést megelőzően meggyőződik arról, hogy a befektetések a Közzétételi Rendelet 2. cikk 17. bekezdése szerinti definíció alapján nem sértik jelentősen a Közzétételi Rendelet 2. cikk 17. bekezdésében részletezett további környezeti és társadalmi célkitűzéseket, illetve a befektetést befogadó vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek.

A közvetett befektetések (kollektív befektetési formák) esetében a Biztosító olyan alapkezelőt választ, amely a saját közzététele alapján figyelembe veszi a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat a befektetési döntései során, s ennek érdekében kizárási politikákat alkalmaz, fenntarthatósági szempontú elemzéseket végez el a befektetés előtt, valamint aktív tulajdonosi szerepet gyakorol a befektetést befogadó vállalatok életében. Emellett, a Biztosító maga is elemzi a közvetett befektetések esetében a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokat külső adatszolgáltató (ISS) adatai alapján.

Az összetett referenciamutatót alkotó referenciamutató-komponensek kizárási politikájával összhangban az eszközalap mögöttes közvetett és közvetlen befektetései elkerülik a hadi, a dohány-, a fosszilis energiaipari vállalatokba, kibocsátókba való befektetést, valamint az átállási kockázattal és fizikai kockázattal szembesülő iparágakat, vállalatokat, kibocsátókat alulsúlyozzák. Ezen felül elkerülik a környezeti, társadalmi, irányítási fenntarthatósági elveket figyelmen kívül hagyó, illetőleg az ENSZ Globális Megállapodását (UNGC) megsértő befektetéseket.

● *Hogyan igazodnak a fenntartható befektetések az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveihez és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvekhez?*

A mögöttes befektetések esetében a Biztosító támaszkodik a mögöttes kollektív befektetési formákat kezelő alapkezelők információira, és – a rendelkezésére álló információk alapján – olyan befektetési alapkezelőket választ ki, amelyek befektetési döntéshozataluk során normatív kritériumként használják az Egyesült Nemzetek Szervezete (ENSZ) Globális Megállapodásának (UNGC) való megfelelést, ami kiterjed az emberi jogok, a munkajog, a környezeti szempontok, valamint a korrupcióellenesség területeire. Az alapkezelők esetében a Biztosító arra is ügyel, hogy olyanok kerüljenek kiválasztásra, amelyek aktívan figyelemmel kísérik a befektetési célpontokat, és szükség esetén érvényesítik tulajdonosi jogaikat, valamint a normatív átvilágítás során figyelembe veszik az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveit és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelveket, beleértve a Nemzetközi Munkaügyi Szervezetnek a munka világára vonatkozó alapvető elvekről és jogokról szóló nyilatkozatában azonosított nyolc alapvető egyezményben, valamint az Emberi Jogok Nemzetközi Törvényében rögzített elveket és jogokat is.

Egyedi vállalati részvények, kötvények esetében a Biztosító külső adatszolgáltató adatai alapján ellenőrzi az előző bekezdésben felsorolt kritériumokat a kiválasztott vállalatok vonatkozásában.

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról



**A főbb káros hatások** a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt legjelentősebb negatív hatásai, amelyek a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatosak.

## Figyelembe veszi a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?

Igen. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevétele, mérlegelése a befektetési döntéshozatali eljárás részét képezi.

A Biztosító a tőkepiaci befektetéseit speciális külső adatforrásból származó információk alapján értékeli. Az e célból alkalmazott módszerek olyan kvantitatív és kvalitatív osztályozásokon alapulnak, amelyek képesek felmérni az egyes negatív hatásokat. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások alatt többek között például az üvegházhatású gázok kibocsátását, a nem-megújuló energiaforrások használatát, a nem újrahasznosítható hulladék-képződést, a természeti környezet, az élőhelyek és a biodiverzitás rombolását, a munkavállalói és szociális jogok be nem tartását, az emberi jogok megsértését, valamint a korrupciót és a megvesztegetést értjük.

A Biztosító erre vonatkozó vállalati politikája („Az UNIQA Biztosító Zrt. nyilatkozata a fenntarthatóságra káros hatásoknak a befektetési döntésekben történő figyelembevételéről”) az alábbi linken érhető el: <https://www.uniqa.hu/documents/20121/199124/Az+UNIQA+Biztos%C3%ADt%C3%B3+Zrt.+nyilatkozata.pdf/6c921135-78c3-350f-0205-8ec58ed23f1a?t=1652426974424&>

Az eszközalap a Közzétételi Rendelet 9. cikke szerinti, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetésekbe fektet a likviditási célú pénzeszközökön kívül, és így a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások nem jelenhetnek meg az eszközalap esetében.

Továbbá, a Biztosító éves gyakorisággal közzéteszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokra vonatkozó mutatók alakulását az eszközalapra vonatkozóan az időszakos jelentésben és a honlapon ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)).

Nem

## Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson úgy, hogy közben hatékonyan elősegíti az éghajlatváltozás mérséklését. A Biztosító ennek érdekében olyan közvetett és/vagy közvetlen befektetéseket választ ki, amelyek eleget tesznek a Közzétételi Rendelet 9. cikke szerinti, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések kritériumainak.

Az eszközalap befektetési portfóliójában a befektetési eszközök között kis részben (maximum 20%) likviditási célú pénzeszközök, nagyobb részben (minimum 80%) környezeti szempontból fenntartható befektetési célkitűzéshez lényegesen hozzájáruló, az éghajlatváltozás mérséklését a szén-dioxid-kibocsátás (karbonkibocsátás) csökkentésével elősegítő, részvény-, illetve kötvényjellegű kollektív befektetési formák, egyedi vállalati részvények, vállalati kötvények és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok találhatók.



**A befektetési stratégia** a befektetési döntések alapja, azok meghozatalát olyan tényezők figyelembevételehez köti, mint a befektetési célkitűzések és a kockázattűrés.

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

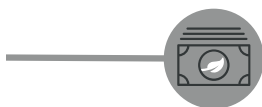
► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

A helyes vállalatirányítási gyakorlatok közé tartoznak a megfelelő irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, a személyzet javadalmazása és az adózási fegyelem.



Az eszközallokáció az egyes eszközökbe történő befektetések arányát írja le.

## • A befektetési stratégia mely kötelező elemei biztosítják, hogy a kiválasztott befektetések a fenntartható befektetési célkitűzés elérését szolgálják?

Az eszközalap befektetési politikája szerint kizárólag a környezeti szempontból fenntartható befektetési célkitűzéshez lényegesen hozzájáruló, a Közzétételi Rendelet 9. cikke szerinti, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetésekbe fektethet a likviditási célú bankszámlapénzen kívül. A fenntartható befektetések minimális aránya 80%.

Az eszközalap befektetési politikájához tartozó összetett referenciamutató komponensei a Párizsi Megállapodáshoz igazodó referenciamutatók, melyek a következők:

- 50%-ban az MSCI World ESG Climate Paris Aligned Benchmark Select NET USD Index forintosított értéke, és
- 50%-ban a Solactive Paris Aligned Global Corporate USD Index forintosított értéke.

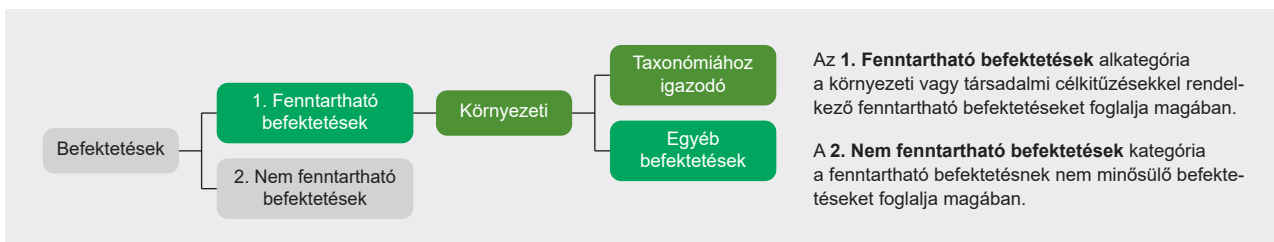
## • Milyen politikát alkalmaznak a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére?

A mögöttes kollektív befektetési formák által kiválasztott vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatait tekintve a Biztosító támaszkodik az alapkezelő(k) értékelésére, és elfogadja azokat. A Biztosító olyan alapkezelő(ke)t választ ki, amely(ek) esetében meggyőződött a befektetést befogadó vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére vonatkozó politika meglétéről.

Ugyanakkor, a fentiekén túlmenően, a Biztosító külső adatszolgáltatótól (ISS) beszerzett információk alapján törekszik arra, hogy közvetlenül is meggyőződjön a kollektív befektetési eszközök mögötti vállalatok esetében a helyes vállalatirányítási gyakorlatok fennállásáról.

A Biztosító az egyedi vállalatok, kibocsátók esetében külső adatszolgáltatótól (ISS) beszerzett információk alapján elemzi a helyes vállalatirányítási gyakorlatok körülményeit, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adó jogszabályok betartása tekintetében.

## A fenntartható befektetések eszközallokációja és minimális részaránya



## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

A taxonómiához igazodó tevékenységeket a következők arányában kell kifejezni:

- a befektetést befogadó vállalkozások zöld tevékenységeiből származó bevétel részesedését tükröző **árbevétel**,
- a befektetést befogadó vállalkozások zöld, pl. a zöld gazdaságra való átállás érdekében eszközölt befektetéseit mutató **tőkekiadások (CapEx)**,
- a befektetést befogadó vállalkozások zöld operatív tevékenységeit tükröző **működési költségek (OpEx)**.

Az eszközalap mögöttes befektetési között minimum 80%-ban található Fenntartható befektetések, melyek környezeti célkitűzéssel (az éghajlatváltozás mérséklése) rendelkeznek. A korábban leírtaknak megfelelően az eszközalap a Közzétételi Rendelet 9. cikke szerinti, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetésekre fektet.

Az eszközalap fenntartható befektetési közvetlenül vagy közvetett módon olyan vállalatok, kibocsátók részvényeibe, kötvényeibe, valamint egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektetnek, amelyek például megújuló energiaforrások használatával, az energiahatékonyság javításával, fenntartható forrásból származó anyagokra épülő technológia alkalmazásával járulnak hozzá a szén-dioxid-kibocsátás) csökkentéséhez.

A nem fenntartható befektetések között kizárólag az eszközalap likviditási célú pénzeszközei találhatóak.



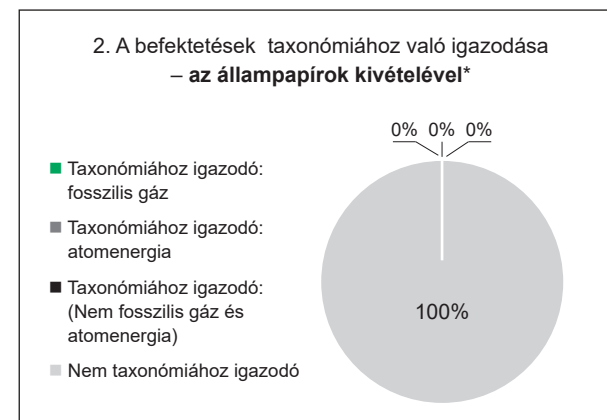
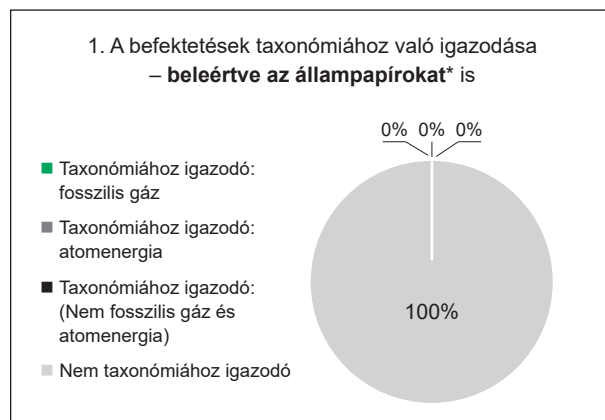
### A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések milyen minimális mértékben igazodnak az uniós taxonómiához?

#### • A pénzügyi termék fosszilis gázzal és/vagy atomenergiával kapcsolatos olyan tevékenységekbe fektet be, amelyek megfelelnek az uniós taxonómiának?

Igen:  Fosszilis gázba  Atomenergiába

Nem

Az alábbi két diagram zöld színnel mutatja be az uniós taxonómiához igazodó befektetések minimális százalékos részarányát. Mivel az állampapírok\* taxonómiához való igazodásának meghatározására nem létezik megfelelő módszertan, az első diagram a pénzügyi termék összes befektetéséhez viszonyítva mutatja be a taxonómiához való igazodást, beleértve az állampapírokat is, míg a második diagram csak a pénzügyi termék állampapíroktól eltérő befektetéseire viszonyítva mutatja be a taxonómiához való igazodást.



\* E diagramok alkalmazásában az „állampapírok” minden állampapír-kitettséget magukban foglalnak

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról



olyan környezeti szempontból fenntartható befektetések, amelyek **nem veszik figyelembe** az uniós taxonómia szerinti, környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó kritériumokat.

Az uniós taxonómiához való igazodásra vonatkozó adatok fellelhetősége egyelőre még korlátozott, így a Biztosító a mögöttes kollektív befektetési formá(ka)t kezelő alapkezelők szerződéskötést megelőző tájékoztató dokumentumaira is támaszkodva, az eszközalap befektetéseinek európai uniós taxonómiához való igazodására egyelőre nem határoz meg minimális értékeket, miközben összességében a környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések 80%-os minimális arányát biztosítani tudja. Ugyanakkor, a Biztosító az adatok fellelhetőségének függvényében ezek időbeli alakulását figyelemmel kíséri, és az eszközalap időszakos jelentésében, valamint a honlapon ([www.uniq.hu/fenntarthatosag](http://www.uniq.hu/fenntarthatosag)) közzéteszi.

Az eszközalap befektetéseinek taxonómiához való igazodását a befektetést befogadó vállalatok, illetve kibocsátók árbevétele alapján számítja a Biztosító.

### ● Az átállási és támogató tevékenységekbe történő befektetések minimális részaránya

	Minimális arány
Támogató tevékenységek	0%
Átállási tevékenységek	0%

A **támogató tevékenységek** közvetlenül támogatják más tevékenységek környezeti célkitűzéseikhez való jelentős hozzájárulását.

Az **átállási tevékenységek** olyan tevékenységek, amelyek esetében még nem állnak rendelkezésre alacsony karbonintenzitású alternatívák, és amelyek többek között a legjobb teljesítménynek megfelelő üvegházhatásúgáz-kibocsátási szinttel rendelkeznek.



### Az uniós taxonómiához nem igazodó, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések minimális részaránya

Az uniós taxonómiához nem igazodó, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések minimális részaránya 80%. Ugyanakkor, az eszközalap közvetett módon megvalósíthat az uniós taxonómiához igazodó, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetéseket is, ám az ehhez kapcsolódó információk és adatok korlátozott fellelhetősége miatt az uniós taxonómiához való igazodás minimális részarányára a Biztosító nem állapít meg értéket.



### Milyen befektetések tartoznak a „2. Nem fenntartható befektetések” kategóriába, mi ezeknek a céljuk és érvényesülnek-e minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok?

A „2. Nem fenntartható befektetések” kizárólag az eszközalap likviditási célú bankszámlapénze található, s ennek aránya célzottan 5%, maximum 20%. Hatása semleges a fenntarthatóságot illetően, környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez nem járul hozzá, és esetében a minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok megléte sem értelmezhető.

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról



A **referenciaindexek** annak mérésére szolgáló indexek, hogy a pénzügyi termék képes-e elérni az általa előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

## Kijelöltek-e egy konkrét indexet a fenntartható befektetési célkitűzés teljesítését mérő referenciaindexként?

Az eszközalap referenciamutatója összetett referenciamutató, amely a következő komponensekből áll:

- 50%-ban az MSCI World ESG Climate Paris Aligned Benchmark Select NET USD Index forintosított értéke és
- 50%-ban a Solactive Paris Aligned Global Corporate USD Index forintosított értéke

Az összetett referenciamutatót alkotó komponensek az (EU) 2016/1011 rendelet szerinti, a Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciamutatóknak minősülnek.

### • Hogyan valósítják meg, hogy a referenciamutató úgy vegye figyelembe a fenntarthatósági tényezőket, hogy folyamatosan igazodjon a fenntartható befektetési célkitűzéshez?

Az összetett referenciamutató komponenseiben szereplő vállalatok a dekarbonizációs stratégiájuknak megfelelően együttesen évente legalább 7%-kal csökkentik a súlyozott átlagos karbonkibocsátásukat – elősegítve az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaság megteremtését, míg a tágabb értelemben vett globális részvényt piacot lefedő MSCI World Indexben, illetve a kötvénypiacot reprezentáló Solactive Global Corporate Indexben szereplő vállalatokhoz képest legalább 50%-kal alacsonyabb súlyozott átlagos karbonkibocsátást céloznak meg, figyelemmel az egyes vállalatok indexbeli részarányára is.

Az indexet előállító Morgan Stanley Capital International (a továbbiakban: MSCI), illetve a Solactive AG (a továbbiakban: Solactive) az Európai Bizottság Technikai Szakértői Csoportja által javasolt minimális követelményeket figyelembe veszi a mögöttes vállalatok, kibocsátók részvényeinek, kötvényeinek, illetve egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak kiválasztása során, és mérlegeli a követelmények teljesítése mellett az éghajlatváltozásból adódó kockázatokat és lehetőségeket. Ezen felül, az indexek kizárják a dohányipari, valamint a szénelapú áramtermelő vállalatok, kibocsátók értékpapírjait, valamint korlátozza a fosszilis energiaipari vállalatok kiválasztását.

Az összetett referenciamutatót alkotó komponensek eszközösszetétele a kitűzött éves szén-dioxid-kibocsátási cél érdekében folyamatosan változik, növelve az alacsonyabb kibocsátással rendelkező vállalatok, kibocsátók súlyát, és csökkentve a magasabb karbonkibocsátású vállalatok, kibocsátók súlyát. A részvényindexet alkotó vállalatok súlyai negyedévente módosulnak, míg a kötvényindex összetétele havi gyakorisággal frissül.

### • Hogyan biztosítják, hogy a befektetési stratégia össze legyen hangolva az index módszertanával?

Az eszközalap minimum 80%-ban, de célzottan 95%-ban a Közzétételi Rendelet 9. cikke szerinti, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetéseket választ ki.

Az eszközalap célzottan 90-95%-ban olyan részvény-, illetve kötvényjellegű kollektív befektetési formákba fektet, amelyek a kijelölt referenciamutató komponenseinek teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, valamint olyan vállalatok, kibocsátók egyedi részvényeit, kötvényeit, egyéb hitelviszonyt megtestesítő érték-

## Ügyfélértékelő

### Általános rendelkezések

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

► „Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

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

### A járadékszolgáltatás feltételei

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adó jogszabályokról

papírjait célozza meg, amelyek szén-dioxid-kibocsátás csökkentési céljai igazodnak a Párizsi Megállapodáshoz. Mindezeket a Biztosító külső adatszolgáltató (ISS) információi alapján is ellenőrzi, valamint folyamatosan nyomon követi mind a mögöttes közvetlen és közvetett befektetések, mind az eszközalap szintjén mérve a szén-dioxid-kibocsátás csökkentésének alakulását a befektetés teljes időtartama alatt.

#### • Miben tér el a kijelölt referenciamutató az általános piaci indexektől?

Az MSCI az MSCI World Indexet alkotó, míg a Solactive a Solactive Global Corporate Indexet alkotó vállalatok, kibocsátók univerzumából szűkíti le a kijelölt referenciamutató komponensét alkotó értékpapírok (kötvény, részvények) körét és az ezekben szereplő kibocsátókhoz képest legalább 50%-kal alacsonyabb súlyozott átlagos karbonkibocsátást céloz meg, figyelemmel az egyes kibocsátók indexbeli részarányára is. Ennek megvalósítása érdekében az MSCI és a Solactive az Európai Bizottság Technikai Szakértői Csoportja által javasolt minimális követelményeket figyelembe veszi a mögöttes vállalatok részvényeinek kiválasztása során, és mérlegeli a követelmények teljesítése mellett az éghajlatváltozásból adódó kockázatokat és lehetőségeket. Ezen felül, az összetett referenciamutató komponensei kizárják a dohányipari, valamint a szénalapú áramtermelő vállalatok, kibocsátók részvényeit, kötvényeit, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait, valamint korlátozzák a fosszilis energiaipari vállalatok, kibocsátók kiválasztását.

#### • Hol található meg a kijelölt index számításának módszertana?

A referenciamutató kiszámítási módszertanáról „A pénzügyi termék milyen fenntartható befektetési célkitűzést követ?” bekezdésben írtakon túl további információ a következő linken található:

[https://www.msci.com/indexes/documents/methodology/3\\_MSCI\\_ESG\\_Climate\\_Paris\\_Aligned\\_Benchmark\\_Select\\_Indexes\\_Methodology\\_20250530.pdf](https://www.msci.com/indexes/documents/methodology/3_MSCI_ESG_Climate_Paris_Aligned_Benchmark_Select_Indexes_Methodology_20250530.pdf)

[https://www.solactive.com/downloads/Guideline\\_Solactive\\_Global\\_Corporate\\_Paris\\_Aligned\\_Index\\_Family](https://www.solactive.com/downloads/Guideline_Solactive_Global_Corporate_Paris_Aligned_Index_Family)

[https://www.solactive.com/wp-content/uploads/solactiveip/en/ESG\\_Methodology\\_Statement\\_DE000SL0B905.pdf](https://www.solactive.com/wp-content/uploads/solactiveip/en/ESG_Methodology_Statement_DE000SL0B905.pdf)

#### Hol található további termékspecifikus információ az interneten?

További termékspecifikus információ a következő weboldalon található:

<https://befekteteseq.uniqa.hu/>



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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

▶ A járadékszolgáltatás feltételei

- ▶ • Általános tudnivalók
- ▶ • Járadékszolgáltatás
- ▶ • Maradékjogok
- ▶ • Kifizetések teljesítése
- ▶ • Egyéb rendelkezések
- ▶ • 1. sz. melléklet – Járadékszolgáltatási függelék

Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

## E) A járadékszolgáltatás feltételei

Jelen feltételek a biztosító befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási feltételeihez kapcsolódnak, és a szolgáltatások járadékban történő kifizetésének szabályait foglalják össze.

### E.1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A nyugdíjbiztosítási szerződés megszűnését követően a járadékszolgáltatást a biztosító technikailag önálló járadékszolgáltatási szerződés formájában kezeli.

A járadékszolgáltatás tartamát a biztosított határozza meg. A folyósítás legfeljebb 25 éves határozott tartamra igényelhető. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, a járadékszolgáltatás **minimális tartama** úgy kerül megállapításra, hogy a nyugdíjbiztosítás kezdetétől az utolsó járadék-kifizetésig 10 év elteljen.

A járadékszolgáltatás tartama alatt a szerződői jogokkal is a nyugdíjbiztosítási szerződés biztosítottja rendelkezik.

A járadék a biztosított részére kerül kifizetésre. A biztosított halála után esedékes szolgáltatás kedvezményezettje – amennyiben más kedvezményezettet nem jelölnek meg – a biztosított örököse.

### E.2. JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS

#### E.2.1. A járadéktőke

A **járadéktőke** kezdetben a nyugdíjszolgáltatás, illetve – kérésre – az egészségkárosodási szolgáltatás (nyugdíjbiztosítási különös feltételek szerint meghatározott) forintösszegének az 1. sz. melléklet 1. pontjában megnevezett alacsony kockázatú eszközalap befektetési egységeire történő költségmentes átváltása eredményeként létrejövő **befektetési egységek összességével azonos**. A befek-

tetési egységekre történő átváltás legkésőbb a nyugdíjbiztosítás – a nyugdíjbiztosítás feltételei szerint megállapított – szolgáltatási összegének forintra váltását követő 3. értékelési napra érvényes árfolyamon történik.

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

A járadékfolyósítás tartama alatt a **szerződő a járadéktőkéből át-helyezést nem kezdeményezhet**, de a biztosítónak jogában áll a mindenkori járadéktőkét az általa meghatározott más, alacsony kockázatú eszközalapba – költségmentesen – áthelyezni. Az áthelyezés kizárólag technikai jellegű, és tartalmilag nem jelenti a járadék-kifizetés aktuális mértékének megváltozását.

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

#### E.2.2. A járadék folyósítása

A biztosító a járadékfolyósítás kezdeti időpontjától a járadéktőke terhére havi járadékot fizet a biztosított részére a járadékszolgáltatási tartam lejáratáig, feltéve, hogy a biztosított életben van.

Az első járadék-kifizetés a járadéktőke létrejöttét követő hónapban esedékes.

Amennyiben a biztosított a járadékszolgáltatás tartamán belül elhalálozik, a járadéktőke befektetési értéke kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére – kedvezményezettségük arányában – kifizetésre. A kifizetés teljesítése a BRÁF C.15.2.2. pontja szerint történik.

- Általános tudnivalók
- Járadékszolgáltatás
- Maradékjogok
- Kifizetések teljesítése
- Egyéb rendelkezések
- 1. sz. melléklet – Járadékszolgáltatási függelék

### E.2.3. A járadék összege

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

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

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

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

A várható bruttó havi járadék forintösszegének megállapítása úgy történik, hogy a kezdeti járadéktőkét meghatározó forintösszeg elosztásra kerül a járadékszolgáltatás tartamában foglalt hónapok számával, ahol az első figyelembe veendő hónap az E.2.2. pont szerinti első járadékfolyósítási hónap.

A kezelési díj mértékét az 1. sz. melléklet 2. pontja tartalmazza.

A **folyósításra kerülő havi járadék forintösszege** a nettó havi járadékot alkotó befektetési egységeknek a hó ötödik munkanapjára – amennyiben az nem értékelési nap, akkor az azt követő értékelési napra – vonatkozó árfolyamon számított aktuális befektetési értékével egyezik meg. A nettó havi járadékot alkotó befektetési egységek száma a tartam alatt állandó (eltekintve az E.2.1. pontban jelzett kizárólag technikai jellegű esetleges eltérésektől), ezért az árfolyamváltozás kockázatát teljes egészében a biztosított viseli.

A járadékfolyósítás csak olyan időtartamra kérhető, amely esetén a **járadékszolgáltatás várható nettó havi összege** – azaz a várható bruttó havi járadék csökkentve az 1. sz. melléklet 2. pontjában

szereplő kezelési díjjal – eléri az 1. sz. melléklet 3. pontjában meghatározott forintösszeget.

Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, de a járadékszolgáltatás várható nettó havi összege a járadékszolgáltatás minimális tartama esetén sem éri el az 1. sz. melléklet 3. pontjában szereplő forintösszeget, a biztosító a nyugdíjbiztosítási szolgáltatást egy összegben teljesíti.

### E.3. MARADÉKJOGOK

A járadékszolgáltatás megszüntetése a folyósítás tartama alatt bármikor, de legkorábban a járadékszolgáltatás minimális tartamának letelte után kérhető. Ez esetben a biztosító az aktuális járadéktőkének az 1. sz. melléklet 4. pontjában meghatározott megváltási díjjal csökkentett részét fizeti ki egy összegben a biztosított részére, és a továbbiakra a járadékszolgáltatás megszűnik.

A forintérték meghatározása és a kifizetés a BRÁF C.15.2.2. pontjában a kifizetések teljesítésére meghatározott eljárás szerint történik.

### E.4. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

A biztosító a havi járadékot az ehhez tartozó forintösszeg meghatározásának értékelési napját követő 5 munkanapon belül folyósítja.

A biztosító a járadék kifizetését magyarországi bankszámlára költségmentesen teljesíti. Amennyiben a jogosult ettől eltérő kifizetést igényel, a kifizetés költségét a biztosító felszámíthatja.

A biztosító – a biztosított költségére – jogosult évente egyszer meggyőződni a biztosított életben létéről.

### E.5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A járadékszolgáltatásra **kötvénykölcson** nem igényelhető. Az adatkezelésre és adatvédelemre, illetve a panaszok bejelentésére az Általános rendelkezések B.3. és B.2. pontjaiban foglaltak vonatkoznak.

- Általános tudnivalók
- Járadékszolgáltatás
- Maradékjogok
- Kifizetések teljesítése
- Egyéb rendelkezések
- ▶ 1. sz. melléklet – Járadékszolgáltatási függelék

## 1. sz. melléklet – Járadékszolgáltatási függelék

### 1. A járadéktőkét tartalmazó alacsony kockázatú eszközalap (E.2.1. pont)

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

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

### 2. A kezelési díj mértéke a várható bruttó havi járadék függvényében (E.2.3. pont)

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

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

### 3. A járadékszolgáltatás havi nettó összegének minimuma (E.2.3. pont)

A biztosító abban az esetben szolgáltat járadékot, amennyiben a járadékszolgáltatás várható nettó havi összege az alábbi minimális összegeket eléri:

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

### 4. Megváltási díj (E.2.3. pont)

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

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

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

A járadékszolgáltatás feltételei

► Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

- • Nyugdíjbiztosítás
- • Adójóváírás
- • Az adójóváírás elvesztése

## F) Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

az 1995. évi CXVII. személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja tv.), valamint a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról szóló 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet alapján

### F.1. NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

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

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

A nyugdíjbiztosítás **szolgáltatásai adómentesek**.

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

### F.2. ADÓJÓVÁÍRÁS

A magánszemély szerződő által az adóévben nyugdíjbiztosításra fizetett díj – a folyamatos és rendkívüli befizetéseket is beleértve – a szerződő adóbevallásakor tett nyilatkozata alapján adójóváírásra jogosít: **befizetések 20%-a, de személyenként legfeljebb 130 ezer forint** – a szerződő személyi jövedelemadóról való rendelkezése alapján adójából – a szerződésen jóváírásra kerülhet, figyelemmel az Szja tv. 44/C és 44/D §-aiban szereplő korlátozásokra is.

Jelen termék esetében az **alap-nyugdíjbiztosításra befizetett rendszeres és rendkívüli díjakról** adhatja ki a biztosító az adójóváírás feltételül szolgáló igazolást. **A (nem nyugdíj célú) kiegészítő rendkívüli díjfizetések és kiegészítő kockázati biztosítások díja nem jogosít adó visszaigénylésére.**

A biztosító az adóhatóság által a szerződésen történő jóváírás céljából utalt összeget – annak szerződésre történő azonosítását követően – elkülönítetten, rendkívüli befizetésekkel azonos módon kezeli és a folyamatos díjakra aktuálisan megadott eszközalapokba, a megadott arányban „adójóváírás extra” befektetési egységekké számítja át.

### F.3. AZ ADÓJÓVÁÍRÁS ELVESZTÉSE

A nyugdíjbiztosítási szerződés díjnemfizetés miatti megszűnése, bizonyos módosításai, nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak a szerződés létrejöttétől számított 10 éven belül történő egyösszegű igénylése vagy egyes maradékjogok – így a (részleges) visszavásárlás – alkalmazása olyan következménnyel járhatnak, hogy a biztosítás már nem minősül adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosításnak, és a már kiutalt adójóváírás növelt összegben történő visszafizetési kötelezettsége is felmerülhet.

Ez esetekben a biztosító a kifizetésből – a hatályos jogszabályok alapján – közvetlenül az adóhatóság részére utalja a korábbi jóváírások 20%-kal növelt összegét. Amennyiben a kifizetés nem fedezi az adóhatóság részére utalandó összeget, a biztosító a szerződő által teljesítendő további kötelezettségről a szerződő részére igazolást ad. A szerződőnek éves adóbevallásakor kell szerepeltetnie a visszafizetési kötelezettséget, és a tartozást meg kell fizetnie.

## Ügyféltájékoztató

### Általános rendelkezések

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjas életbiztosítások általános szerződési feltételei („BRÁF”)

„Raiffeisen Nyugdíjprogram” rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei („KF”)

### A járadékszolgáltatás feltételei

► Összefoglaló tájékoztató a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójogszabályokról

- Nyugdíjbiztosítás
- Adójóváírás
- • Az adójóváírás elvesztése

Nem járnak a nyugdíjbiztosítási kedvezményre való jogosultság elvesztésével a kiegészítő rendkívüli díjakból származó, nem nyugdíjcélú kiegészítő extra befektetési egységek terhére történő kifizetések, de ezek esetében – a befizetéstől eltelt időtől és a megszerzett kamatjövedelemtől függően – kamatadó és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség léphet fel.

**Jelen tájékoztató nem teljes körű**, csak az általános tudnivalók áttekintésére szorítkozik, az egyedi esetekre, részletekre vonatkozóan, kérjük, tanulmányozza a termékhez kapcsolódó tájékoztatót,

az eredeti törvényi előírásokat vagy kérje adószakértő tanácsát. A kizárólag a jelen tájékoztatóra történő hagyatkozásból származó felelősségét az UNIQA Biztosító Zrt. kizárja.

**Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak, ami érintheti a már megkötött szerződéseket is!**

*2026. június 1.*

