



Feltételek

Dimenziók Harmónia

Folyamatos díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

Ügyfélértékelő

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtevéle előtt figyelmesen olvassa el jelen tájékoztatónkat és a „Dimenziók Harmónia” termékünk szerződési feltételeit.

Biztosítónk, az UNIQA Biztosító Zrt. székhelye: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

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

A biztosításközvetítő teljesítési segédje a Raiffeisen Bank Zrt., székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

Biztosítónk és a biztosításközvetítő **felügyeleti szerve** a **Magyar Nemzeti Bank** (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1534 BKKP Pf.: 777).

A „Dimenziók Harmónia” egy **befektetési egységekhez kötött, folyamatos díjfizetésű nyugdíjbiztosítás**.

Melyek a „Dimenziók Harmónia” legfőbb előnyei?

A befektetési egységekhez kötött biztosításoknál a **szereződő döntheti el**, hogy a díja befektethető részét a biztosító mely eszközalap(ok)ban helyezze el (ún. befektetési egységek formájában). A szerződő a rendelkezésre álló eszközalapok közül hozamelvárási és árfolyamkockázat-viselési hajlandóságának megfelelően válogathat. Választását a tartam során a mindenkori igényeinek megfelelően meg is változtathatja. A szerződőnek így lehetősége van akár olyan befektetéseket is tartania megtakarítását, amelyekhez egyébként csak nagybefektetőként (nagyobb tőkével) juthatna.

A választható eszközalapok befektetési politikáját a „Dimenziók Harmónia” nyugdíjbiztosítás feltételeinek (továbbiakban: Feltételek) 2. sz. melléklete ismerteti.

Kik a biztosítási szerződés szereplői?

A biztosító a szerződővel áll közvetlenül kapcsolatban, és a biztosítás díját is a szerződő fizeti. A biztosítás szolgáltatása a **biztosított** nyugdíjbavonulásához, egészségi állapotának csökkenésétől vagy halálától függ. A nyugdíjszolgáltatások **kedvezményezettje** a biztosított, azaz a biztosító a szolgáltatásokat az ő részére fizeti ki. A biztosított halála esetére kedvezményezettnek akár több személy is megjelölhető.

A biztosítási szerződés szereplőiről további információk a Feltételek II.1. fejezetében találhatók.

Milyen időtávra köthető a „Dimenziók Harmónia”?

A termék nyugdíjbiztosítás, ezért tartama a legfeljebb 55 éves biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatáráig – a hatályos rendelkezések szerint a 65. születésnapjáig – tart. A minimális tartam 10 év.

A biztosítási szerződés értelmezését segítő további fogalmak (így a biztosítási időszak, a kockázatviselés kezdete, a szerződés megszűnésének esetei) a Feltételek II. fejezetében találhatók.

Mi a „Dimenziók Harmónia” szolgáltatása?

A biztosítottat a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság** megszerzése vagy **nyugdíjkorhatára betöltése** esetén illeti meg a nyugdíjszolgáltatás. Amennyiben a biztosított a szerződés lejá-

rata előtt, de 10 éven belül válik a nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá, a kifizetés (a biztosító szolgáltatása) kizárólag nem csökkenő összegű, legalább 10 éves tartamú vagy élethosszig tartó járadék formájában történhet.

Az **egészségkárosodási szolgáltatás** akkor kerül kifizetésre, ha a biztosított egészségi állapota – a társadalombiztosítási szerv határozata szerint – legalább 40%-os mértékben károsodik.

A szerződés lejáratakor, illetve ha a szerződés tartamából legalább 15 év eltelt, a szolgáltatás a szerződés teljes aktuális befektetési értéke. Korábban bekövetkező biztosítási eseménynél a szolgáltatás értékét a visszavásárlási összeg határozza meg.

A biztosított **halála** – mint biztosítási esemény – esetén a biztosító a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a kedvezményezett(ek)nek. Ezen túlmenően a biztosított halála esetére **pénz-visszafizetési garanciát nyújt a biztosító**. A garancia lényege, hogy a biztosító a haláleset időpontjáig esedékessé vált és be is fizetett folyamatos díjak összegének megfelelő (de legalább 150 000 Ft) szolgáltatást akkor is kifizet a kedvezményezett(ek)nek, ha a szerződésen nyilvántartott, folyamatos díjakból származó befektetési egységek aktuális értéke éppen akkor ezt az összeget nem érné el.

Ha a biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett **baleset** okozta, **1 000 000 Ft többletszolgáltatás** is kifizetésre kerül.

A biztosítási eseményekről és a szolgáltatásokról a Feltételek III. fejezetéből is tájékozódhat.

Mi határozza meg a befektetés értékét?

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 – így különösen az árfolyamkockázatot és az eszközalapokat alkotó további alapok likviditási 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 Feltételek I. fejezete, az eszközalapok befektetési politikájának módosíthatóságára, az eszközalapok létrehozására, lezárására, megszüntetésére, felfüggesztésére vonatkozó, továbbá a befektetés módosításához szükséges tudnivalókat a feltételek V. fejezete, az eszközalapok befektetési politikáját a 2. számú melléklete tartalmazza.

Miként teljesíti a biztosító szolgáltatását?

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 az összes szükséges irat beérkezését és a jogosultság, illetve a kifizetendő összeg végleges megállapítását követő 15 napon belül teljesíti. A **kifizetés pénznemét** az határozza meg, hogy a szerződő a megtakarítást milyen devizanemben nyilvántartott eszközalap(ok)ban tartja.

A szolgáltatás teljesítésének további feltételeit és módját a Feltételek VIII. fejezete foglalja össze.

A szolgáltatás esetleges korlátozása

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

A kizárásokról és mentesülésekről, illetve az ezekben az esetekben kifizethető összegekről részletesen a Feltételek IX. fejezete szól.

Mi a biztosítási díj, és hogyan változhat?

A biztosítási **díj** az a szerződő által rendszeresen fizetendő összeg, amelynek ellenében a biztosító a szolgáltatás teljesítését vállalja. A biztosítási díj többféle módon és gyakorisággal is fizethető, és a szolgáltatás növelése érdekében – bizonyos korlátozásokkal – évente ún. **értékkövetéssel növelhető**. A megtagarítást a szerződő különböző devizanemekben, esetleg fizetett ún. **nyugdíjcélú rendkívüli díjakkal** is növelheti, de lehetőség van általános célú, **kiegészítő jellegű rendkívüli díjak** fizetésére is.

A díjfizetésről és módosításának lehetőségeiről, továbbá a díjfizetés elmulasztásának következményeiről a Feltételek IV. fejezetéből tájékozódhat. A rendkívüli díj fizetéséről a Feltételek IV.2., az értékkövetési lehetőségek részleteiről a IV.5. fejezete szól.

A szerződést terhelő levonások

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai fedezésére a szerződést különböző **levonásokkal** terheli, amelyeket vagy a biztosítási díjból vagy a befektetés értékéből von le. A biztosító az első két évben, illetve a későbbiekben fizetett folyamatos díjakat, továbbá a rendkívüli befizetéseket is **különböző típusú befektetési egységekre** váltja át. Ezek a típusok a költséglevonások tekintetében térnek el egymástól, befektetési szempontból nem különböznek.

Felhívjuk figyelmét, hogy az első két évre befizetett díjból képzett kezdeti egységekből – a feltételek szerinti mértékű – kezdeti költség levonására az utolsó, de legfeljebb a 15. biztosítási évfordulóig kerül sor, melyet egy esetleges díjcsökkentés sem befolyásol.

A különböző típusú befektetési egységekről bővebben a Feltételek I.6. pontja szól, a szerződést terhelő levonások részletezését a VI. fejezete, továbbá a 3. számú melléklete tartalmazza.

Mik a lehetőségek, ha a szerződő nem tudja teljesíteni a szerződésben vállalt díjfizetési kötelezettségét?

A szerződő az alábbi lehetőségekkel élhet:

- Ha átmeneti pénzügyi gondokkal küzd, **három díjjal fedezett év elteltével** a díjfizetés akár 1 éves **szüneteltetését** kérheti.
- Ha a díjakat már várhatóan nem tudná tovább fizetni, **két díjjal fedezett év elteltével díjmentesítést** kérhet. Ilyenkor a szerződés további díjfizetés nélkül marad érvényben. Ha a díjmentesítés a biztosítás 15. évfordulója előtt történik, a biztosító a befektetési egységek egy részét elvonja.
- **Két díjjal fedezett év elteltével** kérheti biztosításának **részleges vagy teljes visszavásárlását** is, utóbbi esetben a szerződés megszűnik. Az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összege a biztosított részére kerülhet kifizetésre. Részleges visszavásárlás esetén a befektetés egy része, teljes visszavásárlás esetén pedig a teljes befektetés kerül visszaváltásra. A visszaváltás

alapja a befektetés aktuális értéke, amelyet a biztosító a szerződés első 15 évében a szerződés kezdetétől eltelt időtől függő mértékben csökkenthet, részleges visszavásárlásnál pedig költséget számít fel. **A részleges vagy teljes visszavásárlás a szerződésre igényelt esetleges adójóváírás emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével jár.**

Az a természetes személy szerződő, aki a szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül köti, a kötvény kézhezvételétől számított **30 napon belül** indoklás nélkül felmondhatja a szerződést.

A szüneteltetésről a Feltételek IV.4., a díjmentesítésről a VII.4., a visszavásárlásról a VII.2., a részleges visszavásárlásról a VII.3. fejezete, a 30 napon belüli felmondásról pedig a II.5.31. pontja, illetve a 3. sz. mellékletnek 15. pontja tájékoztat részletesebben.

Milyen egyéb tudnivalókat ajánlunk ügyfeleink figyelmébe?

- A Feltételekben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a **hatályos magyar jogszabályok** az irányadók.
- A szerződéssel kapcsolatos esetleges adókötelezettségekről, kedvezményekről elsősorban a személyi jövedelemadóról szóló (Szja) törvény rendelkezik. **A nyugdíjbiztosításokra vonatkozó szabályokat külön adózási tájékoztatónk foglalja össze.**
- A biztosító jogosult a tudomására jutott, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggő személyes, egészségi és üzleti **adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – teljes körű kezelésére**. A biztosító köteles az adatokat biztosítási titokként kezelni. A biztosítási titokkal, a biztosító adatkezelésével és az adatok továbbíthatóságával kapcsolatos tudnivalókat a Feltételek X.1. fejezete tartalmazza.
- Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a biztosítási tevékenységről szóló, 2014. évi LXXXVIII. törvényben leírt esetekben – a Feltételek X.1. fejezetében **meghatározott szervezeteknek továbbíthatja**. A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító **külföldi biztosítóhoz, külföldi viszontbiztosítóhoz vagy külföldi adatkezelő szervezet**hez is továbbíthassa.
- A biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó esetleges panaszát **szóban** (személyesen, telefonon) vagy **írásban** (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) terjesztheti elő a **Feltételek X.5. pontjában** foglaltak szerint. Amennyiben ennek a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv.-ben rögzített feltételei fennállnak, panaszával a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (1525 Budapest, BKKP Pf.: 172) vagy a **Magyar Nemzeti Bankhoz** (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint **bírósághoz** fordulhat. A panaszkezeléssel kapcsolatos további tudnivalókat megismerheti a társaságunk székhelyén (1134 Budapest, Róbert K. krt. 70–74.) megtalálható Ügyfélszolgálaton, valamint a www.uniqa.hu honlapon közzétett Panaszkezelési Szabályzatból.

Az egyéb tudnivalókkal a Feltételek X. fejezete foglalkozik.

Köszönjük, hogy társaságunkat tisztelte meg bizalmával!

Teljes Költség Mutató (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi ezen termékcsoport speciális tulajdonságát, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?

A Teljes Költség Mutató^{Ny} (TKM^{Ny}) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között - a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

Mire szolgál?

A TKM^{Ny} megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked nyugdíjbiztosítási terméken érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{Ny} segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemeszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 2 200 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 210 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) rendszeres díjú, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással, vagy átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen „**Dimenziók Harmónia**” biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a kedvezményezett(ek)nek. Amennyiben a szerződés folyamatos díjas befektetési értéke nem éri el az aktuális garantált haláleseti összeget, a folyamatos díjas befektetési érték helyett a garantált haláleseti összeg kerül kifizetésre. Az aktuális garantált haláleseti összeg az esedékessé vált és be is fizetett folyamatos díjak összege (részleges visszavásárlás igénylése esetén a kifizetett összegekkel csökkentve), de legalább 150 000 Ft.
 - Ha a biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező baleset okozta, 1 000 000 Ft többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

A TKM^{Ny} számítás figyelembe veszi minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékteherket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen „Dimenziók Harmónia” folyamatos díjas biztosítás TKM^{Ny} értéke:

10 évre	15 évre	20 évre
4,23%–6,19%	3,78%–5,73%	3,10%–5,04%

A TKM Szabályzat szerinti alsó limitértéket meghaladó TKM^{Ny}-et eredményező eszközalapok a következők:

Biztonság, Növekedési, Menedzselt, Progresszív, Globális részvény, Abszolút hozam, Alternatív energia részvény, Gold nemesfém, Ázsiai részvény, B-RICH részvény, Nyugat-európai részvény, DWS II.

Ezekhez az eszközalap(ok)hoz tartozó TKM^{Ny} értéke(ke)t és a javasolt limitértéktől való eltérés indoklását a szerződési feltételek 2.sz. melléklete tartalmazza.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{Ny} értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül. A TKM^{Ny} érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értéktől.

A TKM^{Ny} számítására vonatkozó módszertan a Rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható a Magyar Nemzeti Bank honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM^{Ny} alkalmazása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2016. július

Adózási tájékoztató a nyugdíjbiztosításokról

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

Biztosítási események

A nyugdíjbiztosításban szereplő biztosítási események, az arra kifizethető szolgáltatások a biztosított nyugdíjszolgáltatásra való jogosulttá válásához, egészségi állapotának 40%-os mértékű elérése csökkenéséhez, illetve halálához kötődnek¹ (*feltételek III. fejezete*). A szerződést a biztosított nyugdíjkorhatárához igazodóan kell megkötöni.

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

A szolgáltatások adómentessége

A nyugdíjbiztosítás **szolgáltatásai** (*feltételek III. fejezete*) **adómentesek**.² A biztosító egyéb kifizetéseinél – beleértve a kiegészítő extra egységekből (*feltételek I.6.d) pont*) teljesített kifizetéseket – kamatadó és eho fizetési kötelezettség léphet fel.³

Adójóváírás

A magánszemély szerződő által nyugdíjbiztosításra fizetett díj a szerződő adóbevallásakor tett nyilatkozata alapján adójóváírásra jogosít: **a befizetett folyamatos díj és nyugdíjcélú rendkívüli befizetések 20%-a, legfeljebb 130 ezer forint** – a szerződő rendelkezése alapján, a személyi adójából – a szerződésen jóváírásra kerülhet. A kedvezmény jóváírásának további feltételei is vannak. A 2015. január 1-jétől befizetett díjak esetében az alap-nyugdíjbiztosítás teljes díjáról csak az esetben adható ki az igazolás, ha a levont kockázati díjrész a 10%-ot nem haladja meg. Ellenkező esetben csak a kockázati díjrészrel csökkentett díj alapján tehető nyugdíjbiztosítási nyilatkozat.⁴

Nem adható ki adójóváírásra jogosító igazolás a kiegészítő biztosításokra befizetett díj után. Jelen terméknel kiegészítő biztosításnak számítanak a választható kockázati kiegészítő biztosítások mellett a nyugdíjbiztosítástól független, nem nyugdíjcélú kiegészítő rendkívüli befizetések (*szerződési feltételek 6.d) és 54.b) pontjai*).

A biztosító az adóhatóság által a szerződésen történő jóváírás céljából utalt összeget – annak szerződésre történő azonosítását követően – az extra befektetési egységekre vonatkozó szabályok szerint, a folyamatos díjakra aktuálisan megadott eszközalapokba és arányban **ADÓJÓVÁÍRÁS EXTRA** befektetési egységekké számítja át (*feltételek I.6. b) pont*).

Az adójóváírás elvesztése

A nyugdíjbiztosítási szerződés módosítása vagy egyes maradékjogok – így a (részleges) visszavásárlás (*VII. fejezet*) – alkalmazása olyan következménnyel járhat, hogy a biztosítás már nem minősül adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosításnak, és a már kiutalt adójóváírás visszafizetési kötelezettsége is felmerülhet.⁵

Ez esetben a biztosító a kifizetésből – a hatályos jogszabályok alapján – közvetlenül az adóhatóság részére utalja a korábbi adójóváírások 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.⁶

Nem jár a nyugdíjbiztosítási kedvezményre való jogosultság elvesztésével a kiegészítő rendkívüli díjakból származó, nem nyugdíjcélú kiegészítő extra befektetési egységek terhére történő kifizetés, de – a befizetéstől eltelt időtől és a megszerzett kamatjövedelemtől függően – kamatadó és eho fizetési kötelezettség léphet fel.

Kamatadó és eho fizetési szabályok

Amennyiben kamatadó és eho fizetési kötelezettség lép fel, úgy arra az alábbi szabályok vonatkoznak.

Kamatjövedelem a magánszemély bevételének az a része, amely meghaladja a magánszemély által fizetett biztosítási díj összegét. A befizetett díjak között a kockázati díjakat (díjrészeket) nem lehet figyelembe venni. A kamatjövedelem után a kamatadó mértéke 16%, az eho 6%, de a kamatjövedelem bizonyos esetekben kedvezményesen vehető figyelembe.

- *Az extra befektetési egységek terhére történő kifizetésekre már a befizetéstől számított 5 év eltelte után nem kell kamatadót és ehot fizetni.*
- *Feleződik a kamatadó és az eho az extra befektetési egységek terhére történő kifizetésekre a befizetést követő 3 év eltelte után, a folyamatos díjakból származó befektetési egységek terhére történő kifizetésekre pedig a szerződéskötést követő 6 év eltelte után.*

A kamatjövedelem után az adót a biztosítónak kell megállapítania, levonnia, befizetnie és bevallania.

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

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

¹ Szja tv. 3.§ 93. pont

² Szja tv. 1.sz. melléklet 6.6. pont

³ Szja tv. 65.§ és Eho tv. 3/A §

⁴ Szja tv. 44/ C § (1) – (5) és 44/D §

⁵ Szja tv. 44/ C § (8)

⁶ Szja tv. 44/ C § (6)

„Dimenziók Harmónia”

Termékkód: 336

folyamatos díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

I. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK	2
II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	3
II.1. A biztosítási szerződés alanyai	3
II.2. A biztosítási szerződés létrejötte	3
II.3. A szerződés hatályba lépése	4
II.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete	4
II.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése	4
II.6. Tartamhosszabbítás	4
II.7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség	4
III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	5
III.1. Nyugdíjszolgáltatás	5
III.2. Egészségkárosodási szolgáltatás	5
III.3. Haláleseti szolgáltatás	6
III.4. Járadékszolgáltatás	6
IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	6
IV.1. A biztosítás díja	6
IV.2. Rendkívüli díjfizetések	6
IV.3. A díjfizetés elmulasztásának következményei	7
IV.4. A díjfizetés szüneteltetése	7
IV.5. Értékkövetés	7
V. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA	8
VI. JÓVÁÍRÁSOK ÉS TERHELÉSEK A SZERZŐDÉSEN	10
VII. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	10
VII.1. A maradékjogok fogalma	10
VII.2. Visszavásárlás	10
VII.3. Részleges visszavásárlás	11
VII.4. Díjmentesítés	11
VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	11
VIII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei	11
VIII.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok	12
IX. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK	12
IX.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei	12
IX.2. Mentésülések	12
IX.3. Kizárások	13
X. VEGYES RENDELKEZÉSEK	13
X.1. Az adatok nyilvántartása	13
X.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok	14
X.3. Kötvénykölcson	14
X.4. A biztosítási kötvény elvesztése	14
X.5. Panaszok bejelentése	14
1. sz. melléklet	16
I. Visszavásárlási, részleges visszavásárlási százalékok	16
II. Haláleseti kockázat díja	16
2. sz. melléklet	17
Az eszközalapok befektetési politikája	17
3. sz. melléklet	31
A feltételekben ismertetett, változtatható adatok aktuális értékei	31
4. sz. melléklet	33
A járadékszolgáltatás feltételei	33
Halál esetére szóló kiegészítő biztosítás feltételei	36
Baleseti halál esetére szóló kiegészítő biztosítás feltételei	38
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás feltételei	40

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

Az itt nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.

I. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK

1. 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 térnek el egymástól. (Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. *melléklete* ismerteti.)

2. Az egyes eszközalapok – a bennük való egységnyi részese-
dést kifejező – **BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKRE** vannak felosztva. A szerződőnek az eszközalapokból való részese-
dését a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek száma fejezi ki.

3. Az egyes szerződések a hozzájuk tartozó **befektetési egységek értékelése** révén részesülnek a befektetés eredményéből.

A **kamat- és osztalékbevételek** 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 aktuális értéke alapján történik a befektetési egységek vételi és eladási árának megállapítása, ezért az eszközalap értékére gyakorolt hatások is a befektetési egységek árfolyamán keresztül jelentkeznek.

A biztosító az eszközalapokat lehetőség szerint minden tőzsdéi napon, az ún. **ÉRTÉKELÉSI NAPOKON** újraértékeli. **Értékelési napnak** – amennyiben egy adott eszközalap esetében annak befektetési politikája ettől eltérően nem rendelkezik – csak 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).

A díj, illetve a szolgáltatás fizetésének pénznemétől eltérő pénznemben befektetett, illetve nyilvántartott eszközalapok esetében a szolgáltatás(ok) értékét a pénznemek egymáshoz viszonyított árfolyama, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják.

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

4. A **befektetési egység** valamely értékelési napon számított **VÉTELI ÁRA (ÁRFOLYAMA)** az az eszközalaponként meghatározott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a szolgáltatások kifizetésekor, a befektetési egységek készpénzértékének kiszámításakor alkalmaz. A vételi árfolyam az eszközalap aktuális értékének és az eszközalapban kezelt összes befektetési egység aktuális számának a hányadosa.

5. A **befektetési egység** valamely értékelési napon számított **ELADÁSI ÁRA (ÁRFOLYAMA)** az az eszközalaponként és a befektetési egységek típusa (6. pont) szerint meghatározott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a biztosítási díj befektetési egységekre történő átszámításánál alkalmaz. A vételi és eladási ár viszonyát a 3. sz. *melléklet* 5. pontja tartalmazza. Az eladási ár a vételi árat legfeljebb az eladási ár 5%-ával haladhatja meg.

6. A biztosító az első és második biztosítási évben esedékes folyamatos díjakat ún. **KEZDETI (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKRE** számítja át.

A harmadik évtől esedékes folyamatos díjak ún. **MEGTAKARÍTÁSI (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKRE** kerülnek átszámításra.

A biztosító a kezdeti befektetési egységeket a díjfizetési tartam (24. pont) lejáratakor, de legkésőbb a tizenötödik biztosítási évfordulón automatikusan – azonos számú és azonos eszközalapokban levő – megtakarítási egységekké alakítja át.

Külön-külön azonosíthatóan tartja nyilván a biztosító a különböző fajta **EXTRA (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKET**:

a) a nyugdíjbónusz jóváírásból származó „**NYUGDÍJBÓNUSZ EXTRA**” befektetési egységeket (71. pont)

b) az adóhatóságtól utalt **adójóváírás** befektetéséből származó „**ADÓJÓVÁÍRÁS EXTRA**” befektetési egységeket, (70. pont),

c) a **nyugdíjbiztosításra** teljesített rendkívüli befizetésekből képzett „**NYUGDÍJ EXTRA**” befektetési egységeket (54. a) pont),

d) a **nyugdíjbiztosítástól független**, nem nyugdíjcélú kiegészítő **rendkívüli befizetésekből** képzett „**KIEGÉSZÍTŐ EXTRA**” befektetési egységeket (54. b) pont),

A befektetési egységek ezen típusai befektetési szempontból azonosak, de eltérnek a rájuk vonatkozó költségek, jóváírások és maradékjogok (1. és 3. sz. *melléklet*), valamint – a mindenkori jogszabályoktól függően – az adókedvezmények, adó- és járulékfizetési kötelezettségek tekintetében.

7. 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 vételi árával egyezik meg. A befektetési egységek aktuális értéke az eszközalap nyilvántartási pénznemében kerül meghatározásra.

8. A **szerződés aktuális FOLYAMATOS DÍJAS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a kezdeti és megtakarítási egységek eszközalaponként össze-
sített aktuális befektetési értéke.

Az **ALAP-NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSHOZ** a szerződésen nyilvántartott kezdeti, megtakarítási, nyugdíjbónusz, nyugdíj extra és adójóváírás extra befektetési egységek tartoznak. Az alapnyugdíjbiztosítás **aktuális BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a hozzá tartozó befektetési egységek összesített aktuális befektetési értéke. A **szerződés aktuális TELJES BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** az alapnyugdíjbiztosítás és a kiegészítő extra befektetési egységek összesített aktuális befektetési értéke.

9. Amennyiben a költségek pénzneme miatt a **pénznemek közötti átszámítás** válik szükségessé, az a befektetési egy-

ségek értékének meghatározásával egyidejűleg, az arra a napra érvényes **MNB devizaárfolyamokon** történik.

10. A biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről évente egyszer írásos **tájékoztatót** küld, a napi tájékoztatói lehetőséget pedig a *3. sz. melléklet 16. pontjában* megjelölt módon biztosítja.
11. A jelen biztosítási szerződés részét képező **3. sz. mellékletben szereplő információk, adatok, mennyiségek** – az ugyancsak a jelen szerződésben rögzített korlátozásokkal – változhatnak. A *3. sz. melléklet 4., 8., 10., 12., 14., 15., 16. pontjaiban* összességében megadott költségek, költséghatárok, pénzüsszegek legfeljebb a kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos *3. sz. melléklet* érvényességének kezdeti időpontjait fél évvel megelőző időpontok közötti időszakra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett fogyasztói árindexet 5 százalékponttal meghaladó mértékben emelkedhetnek. Ha valamely költség korábban 0 Ft volt, úgy az emelés alapjául legfeljebb 200 Ft-ot lehet figyelembe venni.
- Az esetleges változásokról a biztosító a szerződőnek – a módosítás érvényességét megelőző 60. napig – előzetes írásos értesítést küld.

II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉssel KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

II.1. A biztosítási szerződés alanyai

12. A **BIZTOSÍTÓ** a biztosítási díj ellenében a szerződés feltételeiben meghatározott szolgáltatás teljesítésére vállal kötelezettséget.
13. 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 biztosító a szerződés módosítására, az adatok változására vonatkozó nyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor tekinti joghatályosnak, ha azokat valamely szervezeti egységéhez **írásban** eljuttatták.
- A biztosító nyilatkozatait a szerződőnek juttatja el, melyek tartalmáról és a szerződést érintő valamennyi változásról, illetve változtatási szándékról a szerződő kötelessége a biztosítottat tájékoztatni.
14. A **BIZTOSÍTOTT** az a természetes személy, akire a biztosító kockázatviselése vonatkozik. Nem lehet biztosított az a személy, 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.
- A szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított **írásbeli hozzájárulása** is szükséges.
- A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés, ha a biztosított a cselekvőképességében vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy.
- A **biztosított** a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződésbe **beléphet**. A belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át.

15. A **KEDVEZMÉNYEZETT** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult.
- A szerződő fél 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 nem a biztosított a szerződő fél, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető.
- A kedvezményezett jelölése és annak megváltoztatása **akkor lép hatályba**, amikor a szerződő és biztosított **írásbeli nyilatkozata** a biztosítóhoz beérkezik.
- Amennyiben a szerződésben más 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.

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

A szerződő fél a biztosítotthoz vagy a kedvezményezetthez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállalhat arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja, a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személyek hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették. A szerződő fél nyilatkozatáról a biztosított tájékoztatni kell.

II.2. A biztosítási szerződés létrejötte

16. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli **AJÁNLATTAL** kezdeményezi.
17. A biztosító az ajánlat elbírálásához **egészségi nyilatkozatot** és orvosi vizsgálatot is kérhet.
18. A szerződés úgy **jön létre**, hogy a biztosító az ajánlat és a hozzá tartozó nyilatkozatok, szükséges dokumentumok alapján **kockázatelbírálást** végez, majd az ajánlat elfogadásáról fedezetet igazoló dokumentumot, **KÖTVÉNYT** állít ki.
19. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot **módosításokkal elfogadnia**. 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.
20. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot annak beérkezését követő **tizenöt napon belül**, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, **hatvan napon belül** – indoklás nélkül elutasítania.
21. A szerződés akkor is létrejön, **ha a biztosító** az ajánlatra annak beérkezését követő **15 napon belül**, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, **hatvan napon belül** – **nem nyilatkozik**.

22. A biztosítás technikai (díjfizetési) KEZDETE a kötvényen ekként megjelölt nap.

23. A szerződés LEJÁRATA az a nap, melyen a **biztosított** – a szerződés létrejöttékor érvényes jogszabályok szerinti – **öregségi nyugdíjkorhatárát betölti**.
A TARTAM a szerződés kezdete és lejáratá közötti időszak.
A szerződés tartama legalább 10 év.

24. A BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ a tartam éveiben a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló. A BIZTOSÍTÁSI HÓNAPFORDULÓ minden hónapban a hó első napja. A BIZTOSÍTÁSI HÓNAP két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak.

A BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK a biztosítási évfordulókhoz igazodó egy éves időtartam (**biztosítási év**), kivéve az utolsó – esetleg nem teljes – biztosítási évet, mely a biztosítási esemény bekövetkeztéig, azaz a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig tart

DÍJFIZETÉSI TARTAM: A díjfizetési kötelezettség a lejáratallal egybeeső, illetve – ha a lejárat nem biztosítási évfordulóra esik – a lejáratot megelőző biztosítási évfordulói tart.

25. A jelen (alap)biztosítás mellé – külön díj ellenében – kockázati kiegészítő biztosítások köthetők. Ugyancsak kiegészítő biztosításnak tekintendők az 1.6.d) pont szerinti rendkívüli befizetések.

II.3. A szerződés hatályba lépése

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

II.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete

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

28. A biztosító az orvosi vizsgálat nélkül létrejött szerződésekre a kockázatviselés kezdetétől számított 6 hónap **VÁRAKOZÁSI IDŐT** köt 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 folyamatos díjak visszatérítése, valamint a befizetésekéből származó extra befektetési egységek értékének (1.6. pont) kifizetése mellett megszűnik.

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

II.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése

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

- a biztosított halálával;
- a szerződés lejáratával (23. pont);
- a szerződés megszűnésével járó egyéb szolgáltatások teljesítésével; (III.1.40. és III.2.41. pont);
- díj nemfizetés esetén (56.a) pont);
- a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (VII.2. fejezet);
- költségfedezet hiánya esetén (VI.74. pont);
- egyéb, a feltételekben (II.5.31. és 36. pont) meghatározott esetekben.

A szerződő fél – ha az első évi biztosítási díjat befizették – 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 szerződés megszűnésével az esetleges kiegészítő biztosítások is megszüntetésre kerülnek.

31. 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 feltételek 3. sz. *mellettként* 15. pontjában meghatározott módon – elszámol a befizetett díjakkal. A szerződő nem mondhat le érvényesen az őt megillető felmondási jogról.

II.6. Tartamhosszabbítás

32. A szerződőnek joga van a szerződés tartamának biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal is, azonban legfeljebb a biztosított 75. születésnapját megelőző évfordulóiig. A szerződőnek nyilatkoznia kell, hogy a hosszabbítást a folyamatos díj fizetés 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 tartam hosszabbítása – a hatályos jogszabályoktól függően – befolyásolhatja a szerződésre nyugdíjbiztosításként járó esetleges kedvezményeket, illetve a korábban igénybevett kedvezményekre vonatkozóan a törvényben meghatározott mértékkel növelt visszafizetési kötelezettséggel is járhat.

A szerződés meghosszabbítása esetén az aktuális garantált haláleseti összeg csak a biztosított baleseti eredetű halála esetén kerül figyelembe vételre. A baleseti halál többszöri szolgáltatásra (44. pont) vonatkozó kockázatviselés, továbbá a kiegészítő kockázati biztosítások a hosszabbítás első napját megelőző nap végével megszűnnek, de kiegészítő rendkívüli befizetések (1.6. d) pont) teljesítésére a szerződőnek továbbra is lehetősége marad.

II.7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség

33. A szerződő fél köteles a **szerződéskötéskor** a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak

megfelelő válaszokkal a szerződő fél közlési kötelezettségének eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését. A szerződő és a biztosított a szerződés tartama alatt **15 napon belül köteles írásban bejelenteni a lényeges körülmények megváltozását**, így különösen a biztosított foglalkozásának, szabadidős tevékenységének a vállalt kockázat (például balesetveszély) szempontjából történő megváltozását.

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

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

35. **A biztosított az ajánlat aláírásával felhatalmazza a biztosítót, hogy az egészségi állapotára vonatkozó**, a biztosítási szerződés megkötésével, módosításával, állományban tartásával, a biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges **adatokat a biztosító beszerezze és nyilvántartsa**, és ebben a körben **felhasználja**, illetve a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló hatályos törvényben meghatározott egyéb célok körében az arra jogosultak számára továbbítja. Egyúttal a biztosított felmenti az ezen adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket és szervezeteket (többek között házi orvos, társadalombiztosítási szerv) a titoktartási kötelezettségük alól.

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

37. A szerződő és a biztosított köteles **5 munkanapon belül** bejelenteni a szerződésben rögzített **adatainak** (különös tekintettel: lakcím, név) **megváltozását**.

III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

38. **BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY**, ha a biztosított a kockázatviselés ideje alatt
- eléri a szerződés létrejöttékor érvényes **öregségi nyugdíjkorhatárát**,
 - a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti **nyugdíjjogosultságát** megszerzi;

- egészségi állapota** legalább 40%-ot elérő mértékben **károsodik**;
- elhalálozik**.

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

III.1. Nyugdíj szolgáltatás

III.1.1. Nyugdíjkorhatár betöltése

39. Amikor a biztosított eléri a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi **nyugdíjkorhatárát** (38.a) pont), a biztosító **nyugdíj szolgáltatásként az alap-nyugdíjbiztosítás azon a napon érvényes aktuális befektetési értékét** fizeti ki. A nyugdíj szolgáltatás mellett a **kiegészítő extra befektetési egységek aktuális befektetési értéke** is kifizetésre kerül, és a szerződés megszűnik.

III.1.2. Nyugdíjjogosultság korhatár előtti megszerzése

40. Amennyiben a biztosított **nyugdíjjogosultságát öregségi nyugdíjkorhatára előtt megszerzi** (38.b) pont), akkor az igényelhető szolgáltatás:
- Ha a szerződés kezdetétől **legalább 10 év eltelt**, a szerződés az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó befektetési egységek aktuális **visszavásárlási értékének** (VII.2.76. pont), a **15. biztosítási évfordulót követően** pedig az alap-nyugdíjbiztosítás **aktuális befektetési értékének** megfelelő összeg nyugdíj szolgáltatásként történő kifizetésével megszüntethető.
 - Ha a szerződés kezdetétől **még nem telt el 10 év**, a szerződés **megszüntetése** az alap- nyugdíjbiztosítás a) pont szerinti értékének legalább 10 éves tartamú (vagy a biztosított haláláig tartó), nem csökkenő összegű **járadékra váltása** mellett, a biztosítónál **akkor ilyen célra rendelkezésre álló** megfelelő járadéktermékek feltételei szerint kérhető.

Az alap-nyugdíjbiztosítás megszüntetésekor a **kiegészítő extra befektetési egységek aktuális befektetési értéke** ugyancsak kifizetésre kerül.

III.2. Egészségkárosodási szolgáltatás

41. Amennyiben a biztosított egészségi állapota legalább 40%-ot elérő mértékben károsodik (38.c) pont), akkor a szerződés az alap-nyugdíjbiztosításhoz tartozó befektetési egységek aktuális **visszavásárlási értékének** (VII.2.76. pont), a **15. biztosítási évfordulót követően** pedig az alap-nyugdíjbiztosítás **aktuális befektetési értékének megfelelő összeg egészségkárosodási szolgáltatásként történő kifizetésével megszüntethető**.

Az alap-nyugdíjbiztosítás megszüntetésekor a **kiegészítő extra befektetési egységek aktuális befektetési értéke** ugyancsak kifizetésre kerül.

III.3. Haláleseti szolgáltatás

42. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik,
 a) a szerződés **folyamatos díjas befektetési értéke, de legalább az aktuális garantált haláleseti összeg és**
 b) a szerződés **extra befektetési értéke,** (melybe a nyugdíjbónusz extra befektetési egységek csak legalább 2 évi díj befizetése esetén és a 2. biztosítási évfordulót követő elhalálozás esetén kerülnek beszámításra)
 kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre, és a szerződés megszűnik.
43. Az **AKTUÁLIS GARANTÁLT HALÁLESETI ÖSSZEG** az alapbiztosításra a haláleset időpontjáig esedékessé vált és ténylegesen be is fizetett – díjbeszedési költség nélküli – **folyamatos díjak értéke, de legalább 150 000 Ft.**
 Amennyiben a szerződés **megtakarítási** egységei terhére részleges visszavásárlás történik, az aktuális garantált haláleseti összeg ezen kifizetett összeg(ek)kel csökken, de nagysága továbbra is legalább 150 000 Ft.
 Az esetleges tartamhosszabbítás (*II.6. fejezet*) ideje alatt az aktuális garantált haláleseti összeg csak a biztosított baleseti eredetű halála esetén kerül figyelembe vételre.
44. Amennyiben a biztosított halálát **baleset** okozta, a *III.3.42. pontban* szereplő szolgáltatás felett **1 000 000 Ft** kerül **többletszolgáltatásként** kifizetésre. Ebben a vonatkozásban biztosítási esemény, ha a biztosított – a baleset bekövetkeztétől számított – 1 éven belül, a biztosítás tartama alatt halálozik el.

III.4. Járulékszolgáltatás

45. A biztosító az egyösszegű nyugdíj- és egészségkárosodási szolgáltatások (*III.1. és III.2. fejezet*) teljesítése előtt minden esetben felkínálja a jogosult részére a kifizetendő összeg a *4. sz. melléklet* szerinti járadékokra váltásának lehetőségét. A biztosított tetszése szerint választhat a biztosító – a szolgáltatás esedékességekor rendelkezésre álló – egyéb járadékbiztosítási kínálatából, feltéve, hogy a folyósítható járadék összege a járadékbiztosítás szerződési feltételeiben rögzített minimális szintet eléri.

IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

IV.1. A biztosítás díja

46. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezettségek teljesítését a biztosítási díj ellenében vállalja.
47. A biztosítás **folyamatos (rendszeres) éves díjfizetésű.** A díjak a *3. sz. melléklet 1. pontjában* meghatározott pénznemben esedékesek.
48. A szerződés első díját az ajánlattételkor kell megfizetni. A biztosítási ajánlaton egyértelműen jelölni kell, hogy a befizetett első díj mely időszakra vonatkozik.

A szerződés későbbi, folytatólagos díjai a további biztosítási évfordulókon, előre esedékesek.

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

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

A biztosító a teljes biztosítási évre esedékes díjat az esetben is követelheti, ha a szerződés valamely okból a biztosítási éven belül szűnne meg.

50. Az esedékes díjak befizetésekor ún. **díjbeszedési költség** kerül levonásra, mely a díjfizetés módjától függ és változhat; mértékét az aktuális *3. sz. melléklet 4. pontja* tartalmazza.
51. A szerződő – a *3. sz. melléklet 2. pontjában* meghatározott keretek között – a biztosítási ajánlaton határozhatja meg, hogy a biztosító a díj befektetésre kerülő részét mely eszközalap(ok)hoz és milyen arányban rendelje.
52. A biztosító a szerződésre azonosítható díjat – a díjbeszedési költség és az esetleges kiegészítő biztosítások díjának levonása után – a szerződő rendelkezésének megfelelően **befektetési egységekre számítja át.**
53. A befektetési egységekre történő átszámítás legkorábban a díj esedékességekor, legkésőbb pedig a teljes (az esetleges kiegészítő biztosítások díját is tartalmazó) esedékes díj biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. értékelési napra érvényes eladási áron történik. Amennyiben a befizetés szerződésre történő egyértelmű azonosítása az ügyfél hibájából nem végezhető el, akkor a fenti határidőt az azonosítást gátló körülmény megszűnésétől kell számítani. Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli.
 Az első díj befektetési egységekre történő átszámításának feltétele még az ajánlat elfogadása. Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a díjat kamatmentesen visszautalja a szerződőnek.

IV.2. Rendkívüli díjfizetések

54. A szerződő a szerződésre rendkívüli díjfizetéseket is teljesíthet, ha ezen befizetések nagysága esetenként a *3. sz. melléklet 1. pontjában* meghatározott összeget eléri.
 A biztosító befizetett díjnak a 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.
 A rendkívüli befizetés lehet
 a) a nyugdíjbiztosítás rendszeres díján felüli eseti, **nyugdíjcélú** befizetés, vagy
 b) **kiegészítő, az alap-nyugdíjbiztosítástól független, általános célú** befizetés.

Rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban rendelkeznie kell arról, hogy a befizetés **milyen célú** rendkívüli díjfizetésnek tekintendő, és hogy az összeg az átszámítás után – a *3. sz. melléklet*

2. pontjában meghatározott keretek között – mely eszköz-alapokban és milyen arányban kerüljön **nyugdíj extra**, illetve **kiegészítő extra befektetési egységként** elhelyezésre.

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

55. A biztosító a különböző célú rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egységeket elkülönítetten kezeli, így azokról a szerződő külön rendelkezhet.

IV.3. A díjfizetés elmulasztásának következményei

56. Amennyiben az esedékes biztosítási díjat nem fizetik meg, a biztosító a szerződő felet a díjfizetés teljesítésére 30 napos póthatáridő megadásával írásban felszólítja. A határidő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik, illetve díjmentesítésre kerül, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.

a) Ha a szerződés tartamából **kevesebb, mint 2 év telt el, vagy kevesebb, mint 2 évi esedékes díj került befizetésre**, a biztosítási szerződés az extra befektetési egységek – nem ideértve a jóváírásokból származó nyugdíjbónusz extra befektetési egységeket – befektetési értékének a szerződő részére történő kifizetésével **megszűnik**.

Ha a szerződő korábban nem értesíti a biztosítót a szerződés megszüntetésének szándékáról, a biztosító az extra befektetési egységek kifizetését az elmaradt esedékességet követő 7. hónapfordulón számított aktuális befektetési értékükön, a 7. hónapfordulót követő 15 napon belül teljesíti.

A kifizetés elszámolása a *VII.2.76. pontban* írottak szerint történik.

b) Ha a szerződés tartamából **legalább 2, díjjal fedezett év már eltelt**, a szerződés díjmentesítésre (*VII.4. fejezet*) kerül, ha a szerződő ehelyett nem kéri a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg (*VII.2.76. pont*) kifizetését.

Amennyiben a szerződés fenti esetekben történő – azaz nem a *III.38. pont* szerinti – megszűnése a hatályos jogszabályok szerint az adójóváírásra való 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.

57. Abban az esetben, ha a szerződés a folytatólagos díj megfizetése következtében szűnt meg, a szerződő – a biztosított életbenléte esetén – **a megszűnés napjától számított 6 hónapon belül kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására**, amennyiben pótolja az elmaradt

díjakat. A biztosító a hozzájárulását újabb kockázatbírálás eredményétől is függővé teheti.

A biztosító kockázatviselése (az eredeti tartalommal és összeggel) a teljes hátralék befizetését követő nap 0. órájától kezdődik újra (reaktiválás).

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

IV.4. A díjfizetés szüneteltetése

58. Amennyiben a szerződés tartamából már **legalább 3, díjjal fedezett év eltelt**, a szerződő (az elmaradt díj esedékességétől számított 90 napon belül) kérheti a díjfizetésnek az elmaradt díj esedékességétől számított, legfeljebb 1 éves szüneteltetését.

59. A szüneteltetés alatt a biztosító kockázatviselése folyamatos. **Az esetleges kiegészítő biztosításokra** vonatkozó kockázatviselés csak **a szerződő külön kérésére**, a biztosító hozzájárulásával, a kiegészítő biztosítás díjának megfizetése ellenében tartható fenn.

A biztosító a *VI.72. pontban* szereplő **költségeket** a szüneteltetés alatt is felszámítja, de nem kéri az elmaradt díjak pótlását.

A szüneteltetési időszak leteltét követően elsőként esedékes díj teljes, egyértelműen azonosítható módon történő beérkezésével a kockázatviselés a kiegészítő biztosításokra is újra fennáll. A díjfizetés elmaradása esetén a szerződés – e díj esedékessége hónapjának utolsó napján – automatikusan díjmentesítésre kerül.

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

IV.5. Értékkövetés

61. Jelen biztosítási szerződés esetében az értékkövetés a biztosítás **folyamatos díjának** biztosítási évfordulóval történő **emelése** a várható **szolgáltatás növelésének érdekében**.

62. Amennyiben a **biztosító kezdeményezi** a díj emelését (indexálását), arról a biztosító a biztosítási évfordulót megelőző 45. napig írásban értesíti a szerződőt.

A **szerződőnek jogában áll** az emelést a biztosítási időszakot megelőző 30. napig írásban **visszautasítania**. Amennyiben a szerződő a megadott határidőig nem utasítja vissza az emelést, a szerződés az értesítésnek megfelelően módosításra kerül.

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

64. A szerződő által kezdeményezett értékkövetést (ide értve azt is, ha a szerződő a biztosító által kezdeményezett **nagyobb mértékű emelést kér**) a biztosítónak jogában áll elutasítania, vagy annak elfogadásáról – illetve esetleges korlátozásokkal történő elfogadásáról – újabb egészségi nyilatkozat, illetve orvosi vizsgálat alapján dönteni. Az értékkövetés legkorábban a biztosítási évfordulóval válik hatályossá, további feltétele, hogy azt a biztosító írásban visszaigazolja, és az első emelt díj beérkezzen a biztosítóhoz.

V. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA

65. A szerződő bármikor rendelkezhet a jövőben esedékes **díjak más eszközalapokba történő ÁTIRÁNYÍTÁSÁRÓL**. Az erre vonatkozó egyértelmű írásbeli kérelemnek a díj esedékesége előtt 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie. Az átírányítás feltételeit a 3. sz. melléklet 9. pontja, költségét a 3. sz. melléklet 10. pontja tartalmazza.

66. A meglévő befektetési egységek – a 3. sz. melléklet 11. pontjában meghatározott feltételekkel – a termékhez rendelkezésre álló más eszközalapokba, a szerződő kérésére **ÁTHELYEZHEŐK**.

Az áthelyezés legkésőbb az erre vonatkozó kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. értékelési napra érvényes vételi árakon történik: az áthelyezésre kerülő befektetési egységek értéke vételi áron kerül megállapításra, mely érték – kedvezményesen – ugyancsak vételi áron kerül az új eszközalapban befektetési egységek formájában 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.

Áthelyezés első ízben a **biztosítási kötvény kézhezvételét** követően kérhető.

Az **áthelyezés** végrehajtásáért a biztosító a 3. sz. melléklet 12. pontjában szereplő **költséget** számítja fel. Az áthelyezési költség az áthelyezendő egységek vételi árának legfeljebb 9 ezreléke lehet.

67. A biztosítónak jogában áll

- az eszközalapok **befektetési politikáját módosítania**, melyről lényeges eltérés esetén a biztosító külön írásos tájékoztatót is küld,
- új **eszközalapokat létrehoznia**,
- **eszközalapokat lezárnia** (amikor az adott eszközalapba további befektetés már nem lehetséges), illetve **megszüntetnie**;
- illetve eszközalapokat **felfüggeszteni**.

A biztosító a megszüntetés, illetve lezárás előtt legalább 2 hónappal írásos tájékoztatót küld, hogy a szerződő rendelkezhesen befektetésének más eszközalapba történő áthelyezéséről, illetve beérkező díjainak más eszközalapba irányításáról.

Amennyiben a szerződő a megszüntetés, illetve lezárás időpontja előtti 30. napig írásban nem rendelkezik, a biztosító a díjakat az általa meghatározott eszközalapba irányítja át, illetve – megszüntetés esetén – a befektetési egységeket az általa meghatározott eszközalapba helyezi, melyről a szerződőt az átírányítást, 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.

68. A biztosító az eszközalapokat felfüggesztheti az eszközalapok háttérét képező befektetési alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos hatósági intézkedésre, döntésre vagy ezen alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos kibocsátó, forgalmazó, letétkezelő, alapkezelő intézkedésére, döntésére, helyzetére figyelemmel. 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 felfüggesztése alatt beérkező, befektetési egységek vételére, áthelyezésére, eladására vonatkozó igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első, általa megjelölt értékelési napon, az ezen a napon érvényes árfolyamon tesz eleget. Az árfolyamváltozásból és a kifizetések felfüggesztés miatti elhalasztásából eredő kockázatot – mint befektetési kockázatot – teljes egészében a szerződő viseli.

Az eszközalapok felfüggesztésére vonatkozó szabályozás (Bit. 127.§):

(1) A biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (a továbbiakban: eszközalap-felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztését a biztosító az annak okául szolgáló körülményről való tudomásszerzést követően haladéktalanul végrehajtja arra az értékelési napra (a továbbiakban: az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatálylyal, 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 átírányítása kivételével – a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezők – így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás – nem teljesíthetők. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a harminc napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi szerződő fél részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezőket, ha azok teljesítésére vonatkozóan szerződő fél az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezőt adó szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.

(3) Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító – a szerződés vagy az szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában – köteles a díjat elkülönítetten nyilvántartani. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a harminc napot meghaladja, akkor az esz-

közalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld az érintett szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő negyvenötödik naptól.

(4) Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül – amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel nem áll fenn – köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

(5) A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb harminc millió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a (8) bekezdésben írt elszámolás keretében teljesíti.

(6) Az eszközalap-felfüggesztés végrehajtását követően az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséig és az eszközalap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem terjeszthető vagy értékesíthető olyan biztosítási termék vagy szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett eszközalap áll.

(7) Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb egy év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további egy évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább tizenöt nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:

- az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
- az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
- amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.

(8) Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés (7) bekezdés szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.

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

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

(11) Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás szerződő fél díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét – e § rendelkezését figyelembe véve – nem szünteti meg.

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

- az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi meg-alapozottságáról, 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
- 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.

69. 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 az eszközalapok összértéke és az egyes szerződések aktuális befektetési értékei és szolgáltatásai nem változnak.

VI. JÓVÁÍRÁSOK ÉS TERHELÉSEK A SZERZŐDÉSEN

70. A nyugdíjbiztosítások után járó, **az adóhatóság által a szerződésen történő jóváírás céljából utalt összeget** – annak szerződésre történő azonosítását követően – a biztosító az extra befektetési egységekre vonatkozó szabályok szerint, a folyamatos díjakra aktuálisan megadott eszközalapokba és arányban számítja át **ADÓJÓVÁÍRÁS EXTRA** befektetési egységekké.

71. **Amennyiben a szerződés díjfizetési tartama 10, 11, 12 vagy 13 év, a biztosító a szerződés elfogadását követően, az első díj befektetésével egyidejűleg egyszeri jóváírást teljesít.** A jóváírás mértéke az alap-nyugdíjbiztosítás (kiegészítő biztosítások nélküli) kezdeti éves díja arányában

- 10 éves tartam esetén 24%,
- 11 éves tartam esetén 17%,
- 12 éves tartam esetén 10%,
- 13 éves tartam esetén 3%.

A jóváírás a rendkívüli befizetésekre vonatkozó szabályok szerint extra befektetési egységekre történő átszámítással történik, a folyamatos díjakra megadott kezdeti eszközalapfelosztás szerint. Az így létrejött ún. **NYUGDÍJBÓNUSZ EXTRA** befektetési egységek elkülönítetten kerülnek nyilvántartásra. A befektetési egységeket a szerződő a későbbiekben tetszés szerinti eszközalapokba áthelyezheti.

72. A biztosító a díjbeszedési költségen (*IV.1.50. pont*) túlmenően a szerződéssel összefüggő ráfordítások fedezésére az alábbi rendszeres **terheléseket** mutatja ki:

- a) **KEZDETI KÖLTSÉG**, mely csak a kezdeti befektetési egységekre vonatkozik, és a biztosító szerződéskötéssel és értékkövetéssel kapcsolatos költségeit fedezi (*3. sz. melléklet 6. pont*). Mértéke a szerződés tartamán belül nem változhat.
- b) **KEZELÉSI DÍJ**, mely elsősorban a biztosító folyamatos költségeinek a fedezésére szolgál (*3. sz. melléklet 7. pont*), továbbá tartalmazza a baleseti többlétszolgáltatás (*44. pont*) költségét. Havi mértéke nem haladhatja meg a befektetési egységek számának 2 ezrelékét.
- c) **NYILVÁNTARTÁSI KÖLTSÉG**, mely a szerződések nyilvántartásával kapcsolatos kiadások fedezésére szolgál (*3. sz. melléklet 8. pont*);
- d) **HALÁLESETI KOCKÁZAT KÖLTSÉGE**, a kockázat fennállása esetén (*1. sz. melléklet II. pont*);

73. A terheléseket a biztosító minden megkezdett biztosítási hónapra végrehajtja. A levonásokra a biztosítási hónapfordulón, 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.**

- A szerződés első két évében az összes terhelés levonása a kezdeti egységekből, ha azokból nem lehetséges, az extra egységekből történik. Elsőként a kezdeti költség és kezelési díj összegének levonására kerül sor, ezt követi a nyilvántartási költség, majd a haláleseti kockázat költségének a levonása.

- A szerződés későbbi éveiben először a **kezdeti egységekből a kezdeti költség** és a kezdeti egységekre jutó **kezelési díj összege** kerül levonásra.

Ezt követi a **megtakarítási** és **extra** befektetési egységekre eső **kezelési díj** levonása.

Ezután történik a **nyilvántartási költség**, majd a haláleseti szolgáltatás költségének a levonása, mely a **megtakarítási** egységekből – ha azokból nem lehetséges, az extra befektetési egységekből, végül szükség esetén a kezdeti befektetési egységekből – történik.

A terhelések elszámolása során valamennyi típusú extra befektetési egység figyelembe vételre kerül.

A terhelések a különböző eszközalapokból – összecszerűen meghatározott terhelések esetén a levonást megelőző utolsó ismert vételi árfolyamokat figyelembe véve – arányosan történnek.

74. Ha a biztosítás fennállása alatt bármikor, a *VI.72. pontban* megnevezett **bármelyik ráfordítás levonására nem áll rendelkezésre kellő számú befektetési egység**, úgy a biztosító kockázatviselése és a biztosítási **szerződés** – a levonás esedékességkor – **kifizetés nélkül megszűnik.**

VII. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

VII.1. A MARADÉKJOGOK FOGALMA

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

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

A maradékjogok igénybevétele a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – a teljesítéskor hatályos adójogszabályokban meghatározott módon a – kedvezmények elvesztésével, illetve a már kiutalt adójóváírások emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével járhat.

VII.2. ViSSZAVÁSÁRLÁS

76. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban **felmondhatja** a szerződést.

- **Amennyiben a szerződés tartamából legalább 2, díjjal fedezett év már eltelt**, a biztosító az – igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított – aktuális **VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET** fizeti ki. Az alap-nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összege a biztosítottat, a kiegészítő rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egységekből teljesített kifizetés pedig a szerződőt illeti.

Az **aktuális visszavásárlási összeg** megegyezik a szerződéshez tartozó kezdeti, megtakarítási és extra befektetési egységek – az *1. sz. mellékletben* megadott – **megfelelő visszavásárlási százalékokkal szorzott** aktuális befektetési értékének összegével.

– **Egyéb esetekben** – kivéve a *II.5.31. pontban* szereplő esetet – a szerződő a befizetett folyamatos díjából semmilyen visszatérítésre nem tarthat igényt, az aktuális visszavásárlási összeg meghatározása kizárólag az extra befektetési egységek figyelembe vételével történik.

Amennyiben a szerződés fenti esetekben történő – azaz nem a *III.38. pont* szerinti – megszűnése a hatályos jogszabályok szerint az adójóváírásra való jogosultság elvesztésével és az adóhatóságnak történő fizetési kötelezettséggel jár, és azt a biztosítónak kell teljesítenie, úgy a biztosító a kifizetésből az adóhatóságnak utalandó összeget levonja, és az adóhatóságnak átutalja, a szerződő által teljesítendő esetleges további kötelezettségről pedig a szerződő részére igazolást ad.

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

VII.3. Részleges visszavásárlás

78. A szerződő **bármikor** kérheti a kiegészítő rendkívüli díjfizetésekből származó **kiegészítő extra** befektetési egységei **RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSÁT**.

A **nyugdíj extra**, az **adójóváírás extra**, illetve – amennyiben a szerződésből már legalább két, díjjal fedezett év eltelt – a **megtakarítási és nyugdíjbónusz extra** befektetési egységek részleges visszavásárlása ugyancsak igényelhető, de az ebből származó kifizetés a biztosított részére történhet.

79. 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 alapon található egységei hány százalékának a visszavásárlását kéri.

Extra befektetési egységek részleges visszavásárlása esetén azt a rendkívüli befizetést, illetve jóváírást is meg kell nevezni, amelyhez az igényelt extra befektetési egységek tartoznak. 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.

Amennyiben a szerződés részleges visszavásárlása – különösen a megtakarítási, a nyugdíj extra és az adójóváírás extra befektetési egységek tekintetében – a hatályos jogszabályok szerint az adójóváírásra való jogosultság elvesztésével és az adóhatóságnak történő fizetési kötelezettséggel jár, és azt a biztosítónak kell teljesítenie, úgy a biztosító a kifizetésből az adóhatóságnak utalandó összeget levonja, és az adóhatóságnak átutalja, a szerződő által teljesítendő esetleges további kötelezettségről pedig a szerződő részére igazolást ad.

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

81. A **megtakarítási egységek** részleges visszavásárlása csak akkor lehetséges, ha a részleges visszavásárlás után megmaradó, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt befekte-

tési egységekre a *3. sz. melléklet 13. pontjában* meghatározott minimumfeltételek teljesülnek.

82. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a *3. sz. melléklet 14. pontjában* szereplő **költséget** levonja. A költség mértéke a kifizetendő összeg legfeljebb 9 ezreléke lehet.

VII.4. Díjmentesítés

83. Legalább **két, díjjal fedezett év eltelte után** a szerződés – a szerződő írásbeli kérésére vagy díj nemfizetés esetén (*IV.3.56.b) pont*) – díjmentesítésre kerülhet. A díjmentesített szerződés további folyamatos díjfizetés nélkül marad érvényben, de rendkívüli befizetések továbbra is teljesíthetők.

A díjmentesítéskor a biztosító a **kezdeti befektetési egységeket megtakarítási befektetési egységekké váltja át** oly módon, hogy – eszközalapontként – a kezdeti egységek számának az *1. sz. mellékletben* megadott visszavásárlási táblázat szerinti százalékaival azonos számú megtakarítási egységet ír jóvá a szerződésen.

84. A díjmentesített szerződésekből a *VI.72. b), c) és d) pontokban* felsorolt költségek továbbra is levonásra kerülnek. Díjmentesítéskor az esetleges kiegészítő biztosítások megszüntetésére kerülnek.

85. A szerződő – a biztosító előzetes írásbeli hozzájárulásával, valamely jövőbeli esedékességi időponttól kezdődően – a már korábban díjmentesített szerződésre **újraindíthatja a folyamatos díjak fizetését**.

A díjfizetés újraindítása nem jelenti a befektetési egységek típusának módosítását, azaz a díjmentesítéssel korábban megtakarítási egységekké alakított befektetési egységek kezdeti egységekké történő visszazámítását.

A kiegészítő biztosítások újraindítására nincs lehetőség, de új kockázatelbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése esetén új kiegészítő biztosítások köthetők.

VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

VIII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

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

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

A biztosító az alap-nyugdíjbiztosítás szolgáltatásait, továbbá a részleges, illetve teljes visszavásárlási összeg kifizetését, a kiegészítő extra befektetési egységekből teljesített kifizetéseket a *3. sz. melléklet 3. pontjában meghatározott pénznemben* teljesíti, az esetlegesen szükséges további devizátváltásból eredő költségeket a jogosult viseli.

A garantált haláleseti összeg és a kockázati **kiegészítő biztosításokra** a szolgáltatások teljesítése – amennyiben arról a kiegészítő biztosítás feltételei máshogy nem rendelkeznek – **forintban** történik.

88. A szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket a biztosító a jogosultság és az összeg végleges megállapítását követő **15 napon belül** teljesíti.
Amennyiben a biztosítónak, mint kifizetőnek, adó-, illetve adóelőleg levonási kötelezettsége van, a kifizetést a levonások elvégzése után teljesíti.
89. **A biztosítási esemény bekövetkezésének napjától számított 2 év elteltével a biztosításból eredő igények elévülnek.** Az elévülési időn belül a fel nem vett szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

VIII.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok

90. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez 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;
 - 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;
 - a jogosultság (kedvezményezettség), továbbá a biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás megállapításához szükséges egyéb okiratokat;
 - a biztosítási kötvényt és – a biztosító kérésére – a díjfizetés igazolását.
- A biztosító a biztosítási szolgáltatáshoz azon okiratok bemutatását kérheti, amelyek alkalmasak a biztosítási esemény bizonyítására. A biztosító a szolgáltatás teljesítésének esedékességét csak olyan okirat bemutatásától teheti függővé, amely a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához szükséges. A biztosítási esemény bekövetkezését a biztosító részére a szerződőnek, biztosítottnak, kedvezményezettnek bizonyítania szükséges. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén annak bizonyítására alkalmasak azon okiratok, hatósági, bírósági határozatok, jegyzőkönyvek, tárgyi bizonyítékok, amelyek a biztosítási esemény jogalapját, valamint annak összecszerűségét bizonyítják. A felsoroltakon kívül a szerződőnek, biztosítottnak, kedvezményezettnek joga van a biztosítási esemény igazolására – a bizonyítás általános szabályai szerint – annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.
91. 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.

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

IX. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK

IX.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei

93. **A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése** esetén a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, és – a biztosítási szerződés egyidejű megszűnése mellett – a visszavásárlási összeget fizeti ki, kivéve ha – bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor, illetve a szerződés módosításakor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében; vagy – a szerződés megkötésétől, illetve módosításától a biztosított halálának bekövetkeztéig 5 év már eltelt.
94. A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, amennyiben a **biztosítási eseményt** a megadott határidőn belül **nem jelentik be**, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.
95. Ha a szerződés bármely okból a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító – ellenkező kikötés hiányában – a **visszavásárlási összeget** fizeti ki.

IX.2. Mentésülések

96. **A biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét. A visszavásárlási összeg ebben az esetben az örökösöket illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesülhet.**
97. **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 vagy azzal összefüggésben, vagy
 - a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg.
98. **Mentesül a biztosító a baleseti eseményekre meghatározott szolgáltatások teljesítése alól, ha a biztosítási eseményt okozó balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő. Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak minősül különösen az a baleset, amely a biztosított**
- súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotával, vagy
 - bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával vagy toxikus anyagok szedése miatti függőségével, vagy
 - érvényes jogosítvány nélküli vagy ittasság melletti és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével
- közvetlen okozati összefüggésben következett be.**

IX.3. Kizárások

99. 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 szolgálat teljesítése közben, illetve a biztosított fegyverviselésének vagy -használatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményekkel.
100. A biztosító a baleseti eseményekre vállalt kockázatviselés köréből a fentiekén túl azon eseményeket is kizárja, amelyek
- közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak a biztosított elme- vagy tudatzavarásával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével;
 - továbbá azon eseményeket, amelyek a biztosított súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapot miatt következtek be.
101. A biztosító a haláleseti szolgáltatás helyett a visszavásárlási összeget fizeti ki, ha a biztosított halálát közvetlenül vagy közvetve valamely kizárt kockázat okozta.

X. VEGYES RENDELKEZÉSEK

X.1. Az adatok nyilvántartása

102. A jelen szerződéssel kapcsolatos adatkezelés az ügyfél hozzájárulásán és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 135.§-án és 136.§-án, valamint a 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.) I. számú mellékletében és a 2014. évi XIX. törvény (FATCA-törvény) I. számú mellékletében foglaltakon alapul. Az adatokat az UNIQA Biztosító Zrt. kezeli, adatfeldolgozóként az UNIQA Software Service GmbH (A-1029 Bécs, Untere Donaustraße 21.), az adatkezelő által felkért orvosszakértő, továbbá az adatkezelő számára a biztosítási szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, megbízottak járnak el. Az adatokat e személyek ismerhetik meg a vonatkozó jogszabályi feltételek szerint. Az ügyfél adatai kezeléséről az adatkezelőnél tájékoztatást kérhet, kérheti adatai helyesbítését, a kötelező adatkezelés kivételével adatai törlését, zárolását, törvényben meghatározott

esetekben tiltakozhat adatai kezelése ellen, továbbá jogainak megsértése esetén az adatkezelő ellen bírósághoz fordulhat. A pert törvényszék előtt kell megindítani, azonban azt az érintett – választása szerint – lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindíthatja. A biztosító jogosult a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggően tudomására jutott személyes, egészségi és üzleti adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – teljes körű kezelésére. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és e titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

BIZTOSÍTÁSI TITOK minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. A biztosító az általa kezelt adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, továbbá – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonyban kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

103. A biztosítási titok tekintetében a biztosító a Bit.-ben foglaltak szerint jár el. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
- a biztosító, biztosításközvetítő ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkör pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
 - a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.
104. **Az ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – **az alábbi szervezetekhez továbbíthatja:** a feladatkörében eljáró Felügyelethez, nyomozóhatósághoz és ügyészséghez, bírósághoz, a bíróság által kirendelt szakértőhöz, bírósági végrehajtóhoz, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezőhöz, Családi Csődvédelmi Szolgálathoz, családi vagyonfelügyelőhöz, hagyatéki ügyben eljáró közjegyzőhöz, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző által kirendelt szakértőhöz, adóhatósághoz, nemzetbiztonsági szolgálathoz, Gazdasági Versenyhivatalhoz, gyámhatósághoz, egészségügyi hatósághoz, titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervhez, viszontbiztosítóhoz, együttbiztosításban részt vállaló biztosítóhoz, állomány-átruházáskor az átvevő biztosítóhoz, fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosítóhoz, biztosításközvetítőhöz, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partnerhez, könyvvizsgálóhoz, alapvető jogok biztosához, a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézményhez a pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléshez kapcsolódó biztosítási szerződés vonatkozásában, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörével összefüggésben

eljáró pénzügyi információs egységként működő hatósághoz vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján eljáró magyar bűnüldöző szervhez. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége alól kivételt képez az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettség is. Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során a csoportfelügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

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

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

A biztosító – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz, továbbá a fentieknek megfelelő megkeresésre a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni a megkereső biztosítónak. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének. A megkeresés illetve az adatátadás a Bit. 149.§-ban rögzített adatokra vonatkozhat. A biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatokat a jogszabályban meghatározott időpontig kezelheti. A megkereső biztosító a megkeresésről, az abban szereplő adatokról, továbbá a megkeresés teljesítéséről az ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti, továbbá az ügyfél kérelmére az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011.évi CXII. törvényben szabályozott módon tájékoztatja.

X.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

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

A szerződés díjához és az arra történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adókedvezményről, adójóváírásról és adókötelezettségről a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja. tv.) rendelkezik. Az adómentes szolgáltatások körét, továbbá az esetlegesen fellépő adó- és egyéb fizetési kötelezettséget az Szja tv. és Eho tv. határozza meg. Nem magánszemély szerződő esetén a biztosítási díj, szolgáltatás és egyéb kifizetések elszámolhatóságáról a társasági adóról szóló törvény és a társadalombiztosításra vonatkozó

jogszabályok további előírásokat is tartalmaznak. Az adózással kapcsolatos további, részletesebb információt a termékhez tartozó adózási tájékoztatóban és honlapunkon, a www.uniqa.hu oldalon találhat.

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

A felek megállapodnak abban, hogy a szerződőt a jelen biztosítás alapján megillető adókedvezmény törvényi szabályainak változása esetén a biztosító jogosult a szerződési feltételeket egyoldalú nyilatkozattal módosítani annak érdekében, hogy a biztosítás a megváltozott adózási szabályokhoz igazítva az adókedvezmény igénybevételére jogosító feltételeknek megfeleljen.

A biztosító a módosításról, a változások pontos megjelölése mellett, az alábbi következményekre történő figyelmeztetéssel egyidejűleg köteles a szerződő felet írásban értesíteni. Ha a szerződő fél a módosítást a biztosító értesítésének vételét követő harminc napon belül írásban nem utasítja el, a szerződés a biztosító által közölt módosítás szerint, ellenkező esetben pedig az eredeti feltételek szerint marad hatályban.

X.3. Kötvénykölcsön

107. A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

X.4. A biztosítási kötvény elvesztése

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

X.5. Panaszok bejelentése

109. Az Ügyfél az UNIQA Biztosító Zrt. magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát **szóban** (személyesen, telefonon) vagy **írásban** (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) terjesztheti elő az alábbiak szerint:
- személyesen írásban vagy szóban** a biztosító Ügyfélszolgálatán (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) ügyfélfogadási időben,
 - elektronikus úton** (a panasziroda@uniqa.hu e-mail címen),
 - telefonon** (a biztosító Call Centerén keresztül az alábbi telefonszámokon: +36-1-238-6000, 544-5555, 1418-as rövidszám),
 - telefax** útján (az alábbi telefax számon: +36-1-238-6060),
 - levélben** (az alábbi címen: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

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

A panasz biztosító általi elutasítása esetén *amennyiben a panasz a biztosítási szerződés létrejöttével, érvényességével, jog-*

hatásaival, megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos az Ügyfél:

- a) a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (továbbiakban: PBT, levelezési cím: 1525 Budapest Pf. 172, telefon: +36-40-203-776, telefax: +36-1-489-9102, e-mail: ugyfelszolgalat@mn.b.hu) vagy
- b) a Polgári Perrendtartás szabályai szerint **bírósághoz** fordulhat.

Amennyiben a biztosító által elutasított panasz a Magyar Nemzeti Bankról (a továbbiakban: MNB) szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) *fogyasztóvédelmi rendelkezése megsértésének kivizsgálására irányul*, úgy az Ügyfél az **MNB** [1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: 06-40-203-776, telefax: +36-1-489-9102, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mn.b.hu] **fogyasztóvédelmi eljárását** kezdeményezheti.

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

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

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

110. A biztosító felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank
székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.
telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
(1534 Budapest, BKKP Pf.:777)

I. VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK

A visszavásárlási, illetve részleges visszavásárlási összeg (érték) a különböző típusú befektetési egységek befektetési értékének az alábbiakban megadott százaléka:

A) Kezdeti befektetési egységek visszavásárlási százalécai:

Eltelt és díjjal fedezett teljes biztosítási év	Tartam (teljes biztosítási év)					
	10	11	12	13	14	15–
0	0%	0%	0%	0%	0%	0%
1	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	51%	46%	41%	35%	30%	25%
3	53%	48%	42%	36%	30%	25%
4	57%	51%	45%	38%	32%	25%
5	62%	55%	48%	41%	34%	27%
6	69%	62%	54%	46%	38%	30%
7	79%	71%	62%	54%	45%	36%
8	86%	80%	74%	64%	54%	44%
9	93%	86%	80%	74%	67%	56%
10	100%	93%	86%	80%	74%	69%
11		100%	93%	86%	80%	74%
12			100%	93%	86%	80%
13				100%	93%	86%
14					100%	93%
15–						100%

Amennyiben a szerződés tartamából **kevesebb, mint két év telt el, vagy kevesebb, mint két évi esedékes díj került befizetésre**, a kezdeti egységekre átszámított folyamatos díjakból, a fenti táblázat szerint a szerződő semmilyen visszatérítésre nem tarthat igényt.

Nyugdíjbónusz extra befektetési egységek visszavásárlási százaléka

Nyugdíjbónusz extra befektetési egységek (részleges) visszavásárlási százalécai az eltelt és egyben már díjjal is fedezett biztosítási évek száma szerint											
év	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 és több
%	0%	0%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Amennyiben a szerződés tartamából **kevesebb, mint két év telt el, vagy kevesebb, mint két évi esedékes díj került befizetésre**, az első éves díj alapján jóváírt „nyugdíjbónusz extra” befektetési egységekből a szerződő a fenti táblázat szerint semmilyen visszatérítésre nem tarthat igényt.

B) Megtakarítási egységek

A visszavásárlási és részleges visszavásárlási százalék az eltelt időtől függetlenül: 100%

C) Adójóváírás extra befektetési egységek

A visszavásárlási és részleges visszavásárlási százalék az eltelt időtől függetlenül: 100%

D) Nyugdíj extra befektetési egységek

A visszavásárlási és részleges visszavásárlási százalék az eltelt időtől függetlenül: 100%

E) Kiegészítő extra befektetési egységek

A visszavásárlási és részleges visszavásárlási százalék az eltelt időtől függetlenül: 100%

II. HALÁLESETI KOCKÁZAT DÍJA

A havi haláleseti kockázati költséget 1000 Ft kockázati összegre vetítve az alábbi táblázat tartalmazza.

Kockázati összeg: az aktuális garantált haláleseti összegnek és a szerződés – haláleseti kockázati díj levonása előtti – folyamatos díjas befektetési értékének a különbsége. (Ha ezen befektetési érték meghaladja a garantált haláleseti összeget, kockázati díj nem kerül levonásra.)

Az életkor az aktuális naptári év és a születés éve közötti különbségként kerül meghatározásra. A kockázatelbírálás során a biztosító a díjat – a biztosított egészségi állapotától, foglalkozásától, szabadidős tevékenységétől függően – a biztosított tényleges életkoránál magasabb életkor alapján állapíthatja meg.

Aktuális életkor	Kockázati költség (Ft)	Aktuális életkor	Kockázati költség (Ft)
18	0,0538501	47	0,8563152
19	0,0631080	48	0,9241683
20	0,0684987	49	0,9927084
21	0,0724433	50	1,0626614
22	0,0737224	51	1,1323107
23	0,0754904	52	1,2028796
24	0,0770203	53	1,2742082
25	0,0790397	54	1,3527146
26	0,0832632	55	1,4394676
27	0,0867648	56	1,5339464
28	0,0907623	57	1,6344514
29	0,0969772	58	1,7418541
30	0,1056636	59	1,8608107
31	0,1141294	60	1,9910239
32	0,1243454	61	2,1338200
33	0,1360802	62	2,2856560
34	0,1545220	63	2,4498803
35	0,1802208	64	2,6283623
36	0,2159797	65	2,8242834
37	0,2606678	66	3,0340644
38	0,3107245	67	3,2538879
39	0,3642815	68	3,4924246
40	0,4184645	69	3,7577054
41	0,4756674	70	4,0539087
42	0,5347562	71	4,3780016
43	0,5979517	72	4,7193073
44	0,6605669	73	5,0954696
45	0,7255626	74	5,5149351
46	0,7907723	75	5,9923572

Termékkód: 336

2. sz. melléklet

Érvényes: 2016. július 1-től

Az eszközalapok befektetési politikája

Az eszközalapok vagyonekezelését – beleértve azok adminisztrációját és nettó eszközértékelését – a biztosító végzi. A rendelkezésre álló eszközalapok jellemzően befektetési alapokba fektetnek, amelyek kiválasztásánál elsődleges szempont, hogy jól teljesítő és hatékonyan működő befektetési alapok kerüljenek bevonásra. Amennyiben az egyes eszközalapok leírásánál ezzel ellentétes információ nem szerepel, a felsorolt eszközalapokra általánosan a következők vonatkoznak:

- Az eszközalapok nyílt végűek, és tőke- vagy hozamgaranciára vonatkozó ígéretet nem tartalmaznak.
- Az eszközalapok háttérét képező befektetési alapok befektetési jegyeinek árfolyama nőhet vagy csökkenhet, ami az eszközalap befektetési egységeinek az árfolyamát is befolyásolja.
- Az eszközalapok befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napján vásárolhatók meg, illetve válthatók vissza. Egy adott eszközalap értékelési napja minden olyan magyarországi munkanap, amelyen a Magyar Nemzeti Bank azon devizák mindegyikére, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetéseit kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé, továbbá amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatók és vissza is válthatók, mégpedig ugyanazon az árfolyamon (befektetési alapok esetén egy jegyre jutó nettó eszközértéken.) A biztosítónak jogában áll bármely eszközalap értékelését határozatlan időre felfüggeszteni, ha a mögöttes befektetések visszaváltása illetve jegyzése nem valósítható meg, különös tekintettel a következő esetekre: munkaszüneti nap a mögöttes befektetés forgalmazási, illetve kereskedési helyén; a mögöttes befektetés forgalmazásának vagy visszaváltásának bármilyen okból történő felfüggesztése; elszámolási korlátok; az érintett államok közötti deviza forgalmak korlátozásai. A felfüggesztés időtartama alatt a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek a vételére, áthelyezésére, eladására vonatkozó igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első, általa megjelölt értékelési napon, az ezen a napon érvényes árfolyamon tesz eleget.
- Az eszközalap befektetési egységeire, illetve az eszközalap mögötti értékpapírokra vonatkozó vételi és eladási megbízások teljesítése a piaci elszámolási technikáknak, illetve a kollektív befektetési formákra vonatkozó mindenkori befektetési szabályozásoknak megfelelő idő alatt történik. A végrehajtás ideje alatt – amennyiben a megbízások az eszközalap jelentős részét érintik – az eszközalapok készpénzhányada akár jelentősen meg is változhat, és az eszközalapban meglévő készpénz-, illetve folyószámlahányad eltérhet a befektetési stratégiában kitűzött aránytól. A fenti körülmények az eszközalap árfolyamára is – a mögöttes eszközök piaci árfolyamának változásától eltérő – hatással lehetnek.

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

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

Az egyes eszközalapok tapasztalati alapokon nyugvó összesített kockázata – hetes skálán mérve „+” jellel – feltűntetésre került.

Az összesített kockázat meghatározásának módját és az egyes kockázat-típusok bemutatását jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezete tartalmazza.

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

A múltbéli 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 3. 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.

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK (és nyilvántartásuk pénzneme)

	HUF	EUR
ALACSONY KOCKÁZATÚ ESZKÖZALAPOK		
Magyar államkötvény	✓	
Rövid lejáratú pénzüpiaci	✓	
Biztonság	✓	
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK		
Növekedési	✓	
Menedzsel	✓	
Progresszív	✓	
Globális részvény	✓	
SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK		
Abszolút hozam	✓	✓
Alternatív energia részvény	✓	✓
Gold nemesfém	✓	✓
REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK		
Ázsiai	✓	✓
B-RICH	✓	✓
Nyugat-európai	✓	✓
LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK		
DWS II.		✓

Az eszközalapokra vonatkozó további információk a <http://www.uniq.hu> internetes oldalon található.

BEFEKTETÉSI KOCKÁZATOK

ÖSSZESÍTETT KOCKÁZAT

A befektetési kockázatok általánosságban azt jelentik, hogy a befektetés – mely lehet részvény, kötvény, áruipiaci termék, ingatlan vagy egyéb befektetés – értéke előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet is. A befektetési értéket befolyásoló tényezők és folyamatok egymással is összetett kapcsolatban vannak, nehezen jelezhetők előre. Egyes befektetések értéke rövid idő alatt is nagy mértékben változhat.

Az egyes eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamát a befektetési politikának megfelelően kezelt vagyon értéke és a befektetési egységek száma határozza meg. 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.**

Az összesített kockázat meghatározása nemzetközileg elfogadott módszertan figyelembe vételével történt, mely az összesített kockázatot a múltban tapasztalt árfolyamváltozások statisztikai jellemzőiből vezeti le. A végeredményeket egy hétfokú skálán „+” jelek segítségével tettük összehasonlíthatóvá, ahol kevesebb „+” jel alacsonyabb, több „+” jel pedig magasabb összesített kockázatot jelent.

A kockázati besorolás – változatlan befektetési politika mellett is – idővel módosulhat.

A BEFEKTETÉSEKET ÁLTALÁBAN JELLEMZŐ

FŐBB KOCKÁZATOK ISMERTETÉSE

Az egyes eszközalapokat különböző **típusú kockázatok** jellemzik. Egy eszközalapra többféle kockázat-típus is jellemző lehet. Ugyanakkor az egyes kockázat-típusok mértéke a különböző befektetések esetén más és más lehet. Például a kötvények mind ki vannak téve visszafizetési kockázatnak, de ennek mértéke nagyon függ attól, hogy milyen államkötvénybe vagy vállalati kötvénybe történik a befektetés. Ezért az összesített kockázat mértéke nem áll közvetlen összefüggésben az egyes eszközalapok esetében feltüntetett jellemző kockázatok számával, az összesített kockázatot ugyanis a jellemző kockázatok mértéke is jelentősen befolyásolja.

Árukockázat

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

Devizaárfolyam-kockázat

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

Ingatlanok kockázat

Az ingatlan-, illetve ingatlanalapú befektetések jellemző kockázata az ingatlanból származó bevételek (bérbeadás, értékesítés) és kiadások jövőbeni bizonytalanságát jelenti. Meghatározói az általános gazdasági, szociográfiai helyzet, az ingatlanpiaci kereslet és kínálatot befolyásoló tényezők, így például a kamatszint és a gazdasági növekedés mértékének alakulása.

Kamat- és hozamkockázat

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (például: állampapír, vállalati kötvény) esetében fennáll a hozamok 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 felértékelődik az értékpapírok árfolyama. Az alacsonyabb kamatu, illetve a hosszabb futamidejű befektetések érzékenyebben reagálnak a változásokra.

Koncentrációs kockázat

Azok a befektetések, melyek egy kisebb földrajzi területen vagy egy-egy iparágban (szektorban) vagy eszköztípusban összpontosulnak (koncentrálódnak), nagyobb kockázatnak vannak kitéve azért, hogy az adott területet, iparágat, eszköztípust érintő esetleges negatív hatások nagyobb hatást gyakorolnak a befektetés értékére. A koncentrációs kockázat csökkenthető a befektetés sokféleségének növelésével (diverzifikáció).

- Amennyiben egy eszközalap esetében a kockázatok földrajzilag koncentráálódnak, a **földrajzi kitétség** azon országnak, ország-csoportnak, régióknak vagy kontinensnek a megnevezése ahol a kockázatok összpontosulnak.
- Amennyiben egy eszközalap esetében a kockázatok egy iparágban (szektorban) koncentráálódnak, a **szektoriális kitétség** azon iparágban a megnevezése ahol a kockázatok összpontosulnak.

Likviditási kockázat

A befektetések forgalomképességéből, az adásvétel (tranzakció) időbeli elhúzódsásából eredő kockázat. Csökkenő árfolyamok esetén a befektetett eszközök elhúzódsó értékesítése okozhat veszteséget, míg emelkedő árfolyamok esetén a szabad (likvid) pénzeszközök befektetésének elhúzódsása 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 nemzeti kormányok által meghatározott adórendszer és jogszabályi környezet, a jegybankok kamat-, inflációs-, és devizaárfolyam-politikája, nemzetközi egyezmények 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. A kockázat jelentkezik egyrészt a kibocsátó vállalkozás (várható) eredményei, működése következtében, és az általános piaci, gazdasági és politikai folyamatok is kockázatot jelentenek a befektetés értékelésére.

Visszafizetési (hitel) kockázat

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (állampapír, vállalati kötvény, jelzáloglevél stb.) esetében előfordulhat, hogy a kibocsátó a futamidő végén nem fizeti vissza a (teljes) tőkét.

Felhívjuk figyelmét, hogy a szerződéssel kapcsolatos összes befektetési kockázatot a szerződő viseli.

Az alábbi táblázat tartalmazza mindazon eszközalapok felsorolását, melyek esetében a termék TKM^{Ny} mutatója a Magyar Nemzeti Bank 2/2014-es ajánlása szerinti alapértéknél (egyben a MABISZ TKM Szabályzata szerinti alsó limitértéknél) magasabb, bemutatva eszközalaponként a termék TKM^{Ny} értékét és az alapértéktől való eltérés magyarázatát. A felső érték túllépése egyetlen eszközalap esetében sem történik meg.

Eszközalap neve	TKM ^{Ny} értékek			Magyarázat
	10 évre	15 évre	20 évre	
ALACSONY KOCKÁZATÚ ESZKÖZALAPOK				
Biztonság	5,58%	5,12%	4,43%	Célzottan 70% kötvény, 30% pénzügyi befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között dönthet a befektetések összetételéről, a piaci hozamkilátásokra, kamat-trendekre reagálva a mögöttes kötvénybefektetések átlagos hátralévő futamidejének módosításával aktív vagyonkezelést végez azzal a céllal, hogy a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el mérsékelt árfolyam-ingadozások mellett.
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK				
Növekedési	5,81%	5,34%	4,66%	Célzottan 70% pénzügyi és kötvény, 30% globális részvény befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között dönthet a befektetések összetételéről, így aktív vagyonkezelést végez azzal a céllal, hogy a piaci trendekre reagálva a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el közepes árfolyam-ingadozások mellett.
Menedzsel	6,00%	5,54%	4,86%	Célzottan 50% pénzügyi és kötvény, 50% globális részvény befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között dönthet a befektetések összetételéről, így aktív vagyonkezelést végez azzal a céllal, hogy a piaci trendekre reagálva a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el az átlagost meghaladó árfolyam-ingadozások mellett.
Progresszív	6,07%	5,60%	4,92%	Célzottan 30% pénzügyi és kötvény, 70% globális részvény befektetéseket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A vagyonkezelő a referenciaindexben megadott súlyoktól eltérően, az eszközalap befektetési politikájában meghatározott keretek között dönthet a befektetések összetételéről, így aktív vagyonkezelést végez azzal a céllal, hogy a piaci trendekre reagálva a referenciaindexet meghaladó hozamot érjen el az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozások mellett.
Globális részvény	6,19%	5,73%	5,04%	Elsősorban európai, amerikai és fejlődő országokban kibocsátott részvényeket tartalmazó, összetett szerkezetű eszközalap. A részvénykitettségre miatt az eszközalap az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozásokkal és magasabb hozampotenciállal rendelkezik.
SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK				
Abszolút hozam	6,18%	5,71%	5,03%	Elsősorban abszolút hozam befektetési alapokba fektető, összetett szerkezetű eszközalap, amely a mögöttes befektetési alapokon keresztül aktív befektetési stratégiák kihasználásával, kötvény, részvény, készpénz és fedezeti ügyletek kombinációjával törekszik az árfolyamkockázat mérséklése mellett a biztonságos kötvényhozamokat meghaladó pozitív nominális hozam elérésére.
Alternatív energia részvény	6,16%	5,69%	5,01%	Összetett szerkezetű eszközalap, amely elsősorban olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek a világ különböző részein működő, alternatív energia és energiatechnológia szektorban tevékenykedő vállalatok részvényeit vásárolják. A befektetési célterület várható fejlődése miatt az eszközalap az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozásokat és hozampotenciált hordoz magában.
Gold nemesfém	4,65%	4,19%	3,52%	Olyan összetett szerkezetű eszközalap, amely elsősorban fizikai nemesfémekbe vagy nemesfém határidős ügyletekbe fektető befektetési alapokba, illetve tőzsdén kereskedhető befektetési alapokba helyezi a vagyonát. A mögöttes befektetés jellege és a globális piaci változásoktól való kitettsége miatt az eszközalap az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozásokat és hozampotenciált hordoz magában.
REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK				
Ázsiai	6,17%	5,70%	5,02%	Összetett szerkezetű eszközalap, amely elsősorban Délkelet-Ázsia, India, Kína fejlődő részvénypiacaira és Japán részvénypiacaira fektető befektetési alapokba helyezi a vagyonát. A mögöttes befektetési alapokon keresztül az eszközalap változatos részvényösszetétellel rendelkezik az ázsiai piacon, fejlődő piaci kitettsége miatt a hagyományos részvénypiacokhoz képest – nagyobb árfolyammozgás mellett – magasabb hozampotenciál jellemzi.
B-RICH	6,16%	5,70%	5,01%	Összetett szerkezetű eszközalap, amely elsősorban brazil, orosz, indiai és kínai részvényekbe fektető befektetési alapokba helyezi a vagyonát. A mögöttes befektetési alapokon keresztül az eszközalap viszonylagosan elmaradott, de jelentős növekedési potenciállal rendelkező piacokon működő vállalatok részvényeit tartalmazza, így – az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozás mellett – az átlagosnál magasabb hozampotenciál jellemzi.
Nyugat-európai	6,16%	5,70%	5,01%	Összetett szerkezetű eszközalap, amely elsősorban nyugat-európai tőzsdék nagyvállalati részvényeibe fektető befektetési alapokba helyezi a vagyonát. A mögöttes befektetési alapokon keresztül az eszközalap változatos részvényösszetétellel rendelkezik, részvénykitettsége miatt – az átlagosnál magasabb árfolyam-ingadozás mellett – az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik.
LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK				
DWS II. 2019	4,43%	3,97%	3,30%	Az eszközalapokban lévő megtakarításokat a biztosító 100%-ban a DWS FlexPension II. mögöttes befektetési alapokba helyezi el. A mögöttes befektetési alap lejáratakor érvényes árfolyamra a befektetési alapok kezelője az eszközalap részletes leírásában található garanciát nyújtja, ugyanakkor az UNIQA Biztosító az eszközalap árfolyamára további garanciát nem vállal. A mögöttes befektetési alapok szerkezete összetett, a lejárathoz közeledve csökkenő arányban részvényeket és ezzel párhuzamosan növekvő arányban kötvényeket tartalmaznak. Magasabb részvénykitettséggel az eszközalap árfolyam-ingadozása, valamint hozampotenciálja is meghaladja az átlagos szintet, ugyanakkor a lejáráthoz közeledve az árfolyam-mozgások mérséklődése mellett a hozampotenciál is csökken.
DWS II. 2020	4,39%	3,93%	3,26%	
DWS II. 2021	4,39%	3,93%	3,26%	
DWS II. 2022	4,39%	3,93%	3,26%	
DWS II. 2023	4,39%	3,93%	3,26%	
DWS II. 2024	4,39%	3,93%	3,26%	
DWS II. 2025	4,39%	3,93%	3,26%	
DWS II. 2026	5,48%	5,02%	4,34%	
DWS II. 2027	5,50%	5,04%	4,36%	
DWS II. 2028	5,48%	5,02%	4,34%	
DWS II. 2029	5,44%	4,98%	4,30%	
DWS II. 2030	5,44%	4,98%	4,30%	
DWS II. 2031	5,44%	4,98%	4,30%	

I. ALACSONY KOCKÁZATÚ ESZKÖZALAPOK

Magyar államkötvény

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Referenciaindex	MAX Composite Index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	3 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
A magyar állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

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

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

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

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

Az eszközalapban az értékpapírok célzott aránya 90–95%, a likviditási biztosítása érdekében a készpénz és bankbetét aránya célzottan 5–10%. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető eszközalap

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

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Forint folyószámla, bankbetét, pénzügyi termékek	100%	100%	100%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Az eszközalap vagyonát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi termékekbe, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekké helyezi el.

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

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

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.

Biztonság – kötvény és pénzüpi eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Referenciaindex	100% RMAX
Ajánlott minimális befektetési időtartam	3 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Kötvény befektetési alapok	65–70%	50%	90%
Pénzüpi befektetési alapok	25–30%	10%	50%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Az eszközalap vagyonát olyan befektetési alapokba fekteti, amelyek befektetéseiket magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezi el. A befektetési állomány mintegy 30%-a évesnél rövidebb lejáratú értékpapír (pénzüpi befektetés), tipikusan diszkontkincstárjegy, a többi hosszabb futamidejű befektetés (kötvény). Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül minél nagyobb kamatjövedelem elérése.

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

Az eszközalap hosszú távú teljesítményét illetően várhatóan infláció feletti hozamot biztosító, alacsony kockázatú befektetés. Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése, 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.

II. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

Növekedési eszközalap

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

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Kötvény és pénzüpi befektetési alapok	65–70%	50%	100%
Globális részvény befektetési alapok	25–30%	0%	50%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalap összetételét a vagyonkezelő határozza meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy célzottan mintegy 65–70%-ban kötvény és pénzüpi értékpapírokba, a fennmaradó 25–30%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok alkotják.

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

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

Az eszközalapban az értékpapírok célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében a készpénz és bankbetét aránya célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Menedzselt eszközalap

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

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Kötvény és pénzüpi befektetési alapok	45–50%	25%	75%
Globális részvény befektetési alapok	45–50%	25%	75%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	25%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Progresszív eszközalap

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

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Kötvény és pénzüpi befektetési alapok	25–30%	0%	50%
Globális részvény befektetési alapok	65–70%	30%	85%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Az eszközalap célja, hogy a közepesenél valamivel magasabb kockázatot vállalva dinamikus növekvő teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a vagyongazdálkodó befektetési szakemberei határozzák meg az aktuális értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva.

A befektetési állomány célzottan mintegy 45–50%-a évesnél rövidebb lejáratú értékpapírba (pénzüpi befektetés), valamint hosszabb futamidejű kötvényekbe, főleg államkötvénybe kerül befektetésre. A fennmaradó 45–50%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok alkotják.

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

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

Az eszközalapban az értékpapírok célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében a készpénz és bankbetét aránya célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

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

Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot célzottan mintegy 65–70%-ban részvény befektetési alapok alkossák, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírokba és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési kilátásokkal rendelkező részvényekbe, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvényeibe fektető befektetési alapok is megtalálhatók.

A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke fennmaradó – célzottan mintegy 25–30%-os – részét kötvényekben tartja.

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

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

Az eszközalapban az értékpapírok célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében a készpénz és bankbetét aránya célzottan 5–10%.

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

Globális részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kockázatvállaló
Referenciaindex	100% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot indirekt módon elsősorban az európai illetve az amerikai OECD országokban kibocsátott értékpapírok és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvények alkossák.

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

Az eszközalap kezelése során a részvény befektetési alapok súlya a lehető legmagasabb (célzottan 90–95%-os), de – szükség szerint – az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre.

III. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

Abszolút hozam / €-Abszolút hozam – pozitív nominális hozam elérésére törekvő eszközalap

Jellemzők	Nyilvántartás pénzneme forint	Nyilvántartás pénzneme euró
Összesített kockázat	+ + + + +	+ + + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	ZMAX	EuroMTS Eonia Index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	3 év	

Az eszközalap abszolút hozamra törekvő befektetési alapokba fekteti vagyona. A mögöttes abszolút hozam alapok kezelői aktív befektetési stratégiák kihasználásával, kötvények, részvények, készpénz és a fedezeti ügyletek kombinációjával minden piaci árfolyammozgás mellett (legyenek akár csökkenő, emelkedő vagy stagnáló részvényárfolyamok) pozitív nominális hozam elérésére törekednek, a befektetési alapokra általában jellemző indexkövető stratégiával szemben.

Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a legtöbb részvényalapét.

Az eszközalap célkitűzése: tőke megtartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az eszközalap árfolyam ingadozásának alacsonyan tartása mellett.

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 eszközalapon 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 – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre.

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Alternatív energia / €-Alternatív energia részvény eszközalap

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

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Alternatív energiaszektorban érdekelt részvényekbe fektető befektetési alapok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Gold / €-Gold nemesfém eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kockázatvállaló
Referenciaindex	100% LBMA Gold Price PM EUR (az érvényes MNB árfolyamon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Fizikai nemesfémekben vagy nemesfém határidős ügyletekbe (futures) fektető befektetési alapok illetve tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Az eszközalap – befektetési alapokon keresztül – olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek fő tevékenységüket az alternatív energia és energia technológia szektorban végzik. A vállalatok tevékenysége tehát a következő területekre terjedhet ki: megújuló energiaforrások (nap-, szél-, hő- és víz energia) kiaknázása, bio-üzemanyagok termelése, energiatárolási és energiatermelési megoldások.

A befektetési alapok pozitív hozamok elérésére törekszenek globális részvénybefektetéseikkel. A szektor hosszú távon magasabb hozampotenciálja jelentősebb árfolyam-mozgásokkal párosulhat.

Az eszközalap olyan – részvényeket tartalmazó – befektetési alapokba fektet, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, valamint múltbeli teljesítményük, költségstruktúrájuk és kockázati mutatóik következetesen a meghirdetett stratégiájának megfelelően alakulnak.

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 – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre.

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

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

Az eszközalap likviditását az aktuális készpénz hányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek célzottan 90–95%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalapon belüli befektetések azonban más devizában kerülnek befektetésre.

IV. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK

Ázsiai / €-Ázsiai részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kockázatvállaló
Referenciaindex	100% MSCI AC Asia ex-Japan (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban az ázsiai tőzsdék részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap befektetési célkitűzése a hagyományos részvénypiacok hozamait meghaladó teljesítmény elérése Délkelet-Ázsia, India, Kína fejlődő részvénypiacaira esetenként Japán részvénypiacaira történő befektetésekkel. Az eszközalap olyan – részvényeket tartalmazó – befektetési alapokba fektet, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, valamint múltbeli teljesítményük, költségstruktúrájuk és kockázati mutatóik következetesen a meghirdetett stratégiájának megfelelően alakulnak.

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 – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre.

B-RICH / €-B-RICH részvény eszközalap (Brazília, Oroszország [Russia], India, Kína [CHina])

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

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Brazília, orosz, indiai, és kínai részvényekbe fektető befektetési alapok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Az eszközalap – nemzetközi befektetési alapokon keresztül - Brazília, Oroszország (Russia), India és Kína (CHina) tőzsdéi részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Ez a négy ország jelentős növekedési potenciállal rendelkezik, nemcsak rövid, hanem hosszú távon is. Ugyanakkor az ezen piacoktól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat.

Az eszközalap olyan – részvényeket tartalmazó – befektetési alapokba fektet, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, valamint múltbeli teljesítményük, költségstruktúrájuk és kockázati mutatóik következetesen a meghirdetett stratégiájának megfelelően alakulnak.

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

Az eszközalap befektetése során a vagyonkezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalapon belüli részvény-alapok azonban más devizában kerülnek befektetésre.

Nyugat-európai / €-Nyugat-európai részvény eszközalap

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

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

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Az eszközalap – nemzetközi befektetési alapokon keresztül – nyugat-európai társaságok értékpapírjaiba, vagy olyan társaságok által kibocsátott értékpapírokba fektetnek, melyek gazdasági tevékenységüket döntően Nyugat-Európában gyakorolják. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat.

Az eszközalap olyan – részvényeket tartalmazó – befektetési alapokba fektet, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, valamint múltbeli teljesítményük, költségstruktúrájuk és kockázati mutatóik következetesen a meghirdetett stratégiájának megfelelően alakulnak

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

Az eszközalap kezelése során a vagyonkezelő törekszik a lehető legmagasabb (célzottan 90–95%-os) részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik, az eszközalapon belüli részvény-alapok azonban más devizában kerülnek befektetésre.

V. LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK

DWS II. nemzetközi vegyes eszközalap-csoport

I. RÖVID ÁTTEKINTÉS¹

I.1. Főbb jellemzők

- A befektetések hátterét a németországi **Deutsche Bank** Csoporthoz tartozó **DWS** Csoport biztosítja.
- A biztosítási eszközalapok **mögöttes befektetési alapjai lejáratukkor ún. „all-time-high” garanciát nyújtanak**, vagyis befektetési jegyeiket ekkor a – havonta rögzített időpontokban megfigyelt (euróban számított) – legmagasabb árfolyamon váltják vissza (továbbiakban: „**árfolyammaximum-garancia**”).
- Az egyes biztosítási szerződések esetében a biztosító dinamikus befektetés-kezeléssel gondoskodik a mögöttes befektetési alapok árfolyammaximum-garanciájának és a biztosítás lejáratának összehangolásáról.
- Az eszközalapokba történő **befektetések**, illetve **kifizetések** végrehajtása – összhangban a mögöttes befektetési alapok működésével – **havonta, előre rögzített időpontokban történik**.

I.2. A főbb jellemzőkről részletesebben

I.2.1. Alapkezelő

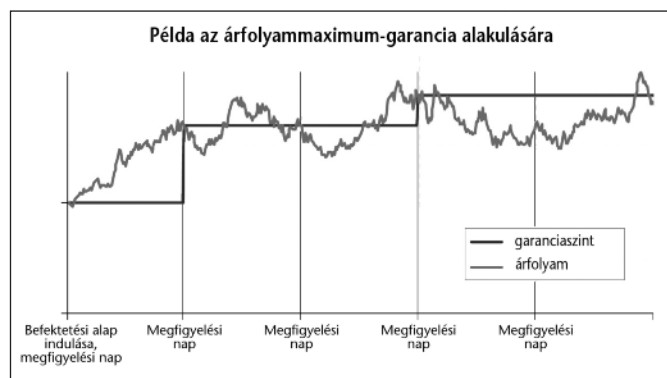
A DWS II. 2019–2030 (továbbiakban: DWS II.) eszközalapokhoz rendelt megtakarításokat a biztosító 100%-ban a DWS FlexPension II. 2019–2030 (továbbiakban: DWS FlexPension II.) befektetési alapokba fekteti. A befektetési alapok kezelője a DWS FinanzService GmbH, Frankfurt, amely a németországi **Deutsche Bank** Csoporthoz tartozó **DWS** Csoport tagja.

I.2.2. A befektetési alap árfolyammaximum-garanciája

A DWS FlexPension II. mögöttes befektetési alapok legfontosabb tulajdonsága az árfolyammaximum-garancia, ami azt jelenti, hogy lejáratukkor e befektetési alapok (euróban jegyzett) jegyei az előre rögzített havi megfigyelési napokon elért legmagasabb árfolyamukon kerülnek kifizetésre.

- A lejáratkori garantált árfolyam a megfigyelési napokon mért értékek közül a legnagyobb lesz,
- így soha nem süllyedhet egy korábbi – valamely megfigyelési napon elért – maximum alá.

A DWS FlexPension II. befektetési alapokra a garanciát a DWS Investments S.A. Luxemburg nyújtja. Az UNIQA Biztosító Zrt. sem e mögöttes befektetési jegyekre, sem pedig az ezekbe fektető a DWS II. eszközalapok befektetési egységeire árfolyam-, tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal. A mögöttes DWS FlexPension II. befektetési alapokra nyújtott árfolyammaximum-garancia miatt a 2019.12.31. előtti lejáratú biztosítási szerződések esetén a DWS II. eszközalap-csoport nem választható!



és az egyes biztosítási szerződések összehangolása dinamikus befektetés-kezeléssel

A mögöttes befektetési alapok kezelője évente új, a megelőző befektetési alapok árfolyammaximum-garanciáját is öröklő DWS FlexPension II. befektetési alapot tervez kibocsátani.

A biztosító ezekre építve évente további DWS II. eszközalapokat vezethet be, és ilyenkor automatikus áthelyezéssel és a díjak automatikus átírányításával gondoskodik arról, hogy a megtakarítás mindig a biztosítás tartamának végéhez legközelebbi (de nem későbbi) lejáratú eszközalapba kerüljön.

Határozott tartamra kötött biztosítás esetén a céldátum a biztosítás lejáratának dátuma, nyugdíjbiztosítás esetén az utolsó biztosítási évfordulót megelőző nap. Élethosszig szóló biztosításnál – DWS II. eszközalap-csoport választása esetén – a szerződéshez külön kell megjelölni céldátumot, amely a biztosítás valamely – 2019. december 31-nél nem korábbi – évfordulója lehet. Amennyiben az élethosszig szóló szerződéshez rendkívüli befizetések is tartoznak, azok mindegyikéhez külön céldátum adható meg. Amennyiben az adott élethosszig szóló biztosításhoz vagy az esetleges rendkívüli befizetéséhez tartozó befektetési egységek vagy azok egy része DWS II. eszközalapban van elhelyezve, a céldátum nem módosítható.

I.2.4. Az eszközalapokba történő befektetések, illetve azok visszaváltása

A biztosítási szerződésre díjfizetés bármikor lehetséges, ugyanakkor az eszközalapok befektetési egységei, összhangban a mögöttes befektetési alapok jegyeivel

- évente 13 alkalommal (az ún. jegyzési napokon) vásárolhatók meg, és
- évente 24 alkalommal (az ún. visszaváltási napokon) válthatók vissza.

II. TOVÁBBI FONTOS TUDNIVALÓK

II.1. Fogalmak

Megfigyelési napok: azok a napok, amelyeken a befektetési jegyek árfolyama megfigyelésre kerül. Ezen árfolyamok közül a legmagasabb határozza meg a DWS FlexPension II. befektetési alapokra vonatkozó árfolyammaximum-garanciát. A megfigyelési napok a következők:

- minden hónap első tőzsdei kereskedési napja, továbbá
- a december vége előtti 6. kereskedési nap, a frankfurti tőzsde (Frankfurt am Main) kereskedési naptárának megfelelően.

Jegyzési napok: azok a napok, amelyeken a DWS FlexPension II. befektetési alapok jegyei megvásárolhatók. A jegyzési napok megegyeznek a megfigyelési napokkal.

Visszaváltási napok: azok a napok, amelyeken a DWS FlexPension II. befektetési alapok jegyei visszaválthatók. A visszaváltási napok:

- minden hónap első tőzsdei kereskedési napja, valamint
- a minden hónap vége előtti hatodik tőzsdei kereskedési nap, a frankfurti tőzsde kereskedési naptárának megfelelően.

A konkrét megfigyelési, jegyzési és visszaváltási napok megtekinthetők a www.uniqa.hu honlapon.

¹ Az I. fejezetben leírt tájékoztatás önmagában nem teljes körű, kérjük, olvassa el a további részleteket tartalmazó II. és III. fejezetet is!

II.2. Általános tudnivalók az eszközalapokról és a mögöttes befektetésekről

Eszközalap	Lehetséges befektetési eszközök	A vagyonkezelő mozgásteret		Összesített kockázat*	A befektetési alap és az eszközalap	
		Minimum	Maximum		Indítása	Lejárata
DWS II. 2019 eszközalap	DWS FlexPension II 2019 befektetési alap	100%	100%	+	2009. VII. 1.	2019. XII. 31.
DWS II. 2020 eszközalap	DWS FlexPension II 2020 befektetési alap	100%	100%	+	2009. VII. 1.	2020. XII. 31.
DWS II. 2021 eszközalap	DWS FlexPension II 2021 befektetési alap	100%	100%	+	2009. VII. 1.	2021. XII. 31.
DWS II. 2022 eszközalap	DWS FlexPension II 2022 befektetési alap	100%	100%	+	2009. VII. 1.	2022. XII. 31.
DWS II. 2023 eszközalap	DWS FlexPension II 2023 befektetési alap	100%	100%	+	2009. VII. 1.	2023. XII. 31.
DWS II. 2024 eszközalap	DWS FlexPension II 2024 befektetési alap	100%	100%	+	2009. VII. 1.	2024. XII. 31.
DWS II. 2025 eszközalap	DWS FlexPension II 2025 befektetési alap	100%	100%	+	2010. VII. 1.	2025. XII. 31.
DWS II. 2026 eszközalap	DWS FlexPension II 2026 befektetési alap	100%	100%	+	2011. VII. 1.	2026. XII. 31.
DWS II. 2027 eszközalap	DWS FlexPension II 2027 befektetési alap	100%	100%	+	2012. VII. 1.	2027. XII. 31.
DWS II. 2028 eszközalap	DWS FlexPension II 2028 befektetési alap	100%	100%	+	2013. VII. 1.	2028. XII. 31.
DWS II. 2029 eszközalap	DWS FlexPension II 2029 befektetési alap	100%	100%	+	2014. VII. 1.	2029. XII. 31.
DWS II. 2030 eszközalap	DWS FlexPension II 2030 befektetési alap	100%	100%	+	2015. VII. 1.	2030. XII. 31.
DWS II. 2031 eszközalap	DWS FlexPension II 2031 befektetési alap	100%	100%	+	2016. VII. 1.	2031. XII. 31.
Nyilvántartási pénznem	Euró					
Referenciaindex	EONIA Total Return Index (az Egynapos Euró Index Átlagból képzett referenciaindex)					
Megcélzott ügyfélkör	mérsékelt konzervatív					
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év					

* Az összesített kockázat értéke „+”, amennyiben a befektetést a szerződő az adott eszközalap lejáratáig megtartja. Összesített kockázat a befektetési időszak alatt: „+ + +”

A 2019. december 31. előtti lejáratú biztosítási szerződések esetén a DWS II. eszközalap-csoport nem választható!

II.2.1. A DWS II. eszközalapok vagyonkezelése

A biztosító által kezelt **DWS II. eszközalapok** és a mögöttes **DWS FlexPension II. befektetési alapok** – bár előbbi 100%-ban az utóbbira épül – **nem azonosak**.

A DWS II. eszközalapok vagyonkezelését, valamint az eszközalapok adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. 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. A DWS II. eszközalapokra vonatkozó **értékelési napok** megegyeznek a **visszaváltási napokkal** (II.1. fejezet). Az ezektől ettől eltérő napokra a biztosító kizárólag tájékoztató jellegű árfolyamokat közöl.

Az **eszközalapokban lévő megtakarításokat a biztosító 100%-ban a DWS FlexPension II. mögöttes befektetési alapokban helyezi el**, a befektetési alapokat pedig a DWS FinanzService GmbH, Frankfurt kezeli. Az eszközalapokban egyéb pénzügyi eszköz (így készpénz, bankbetét) nem tartható. A biztosító az eszközalapokat **euróban** tartja nyilván. Ezeknek megfelelően az eszközalapok befektetési egységeinek vételi árfolyama minden értékelési napon meg fog egyezni a hozzá tartozó mögöttes befektetési alap egy jegyre jutó nettó eszközértékével.

A DWS II. eszközalapok határozott lejáratúak: a mögöttes befektetési alapok lejáratához igazodva a nevükben jelzett év december 31-én megszüntetésre kerülnek.

II.2.2. A DWS II. eszközalapok mögött álló DWS FlexPension II. befektetési alapok felépítése

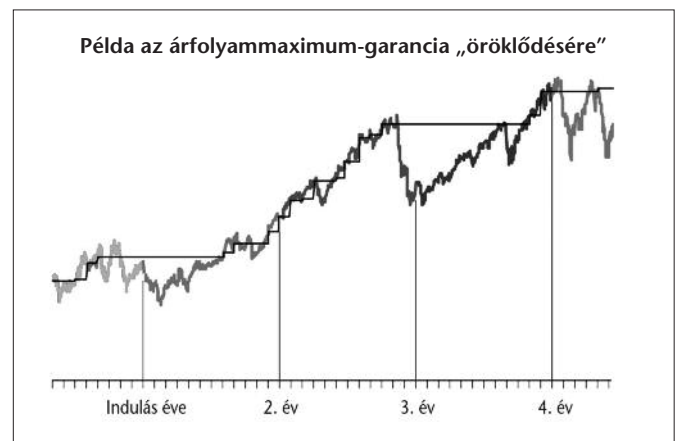
Az árfolyammaximum-garancia biztosíthatósága érdekében az eszközalapok mögött álló DWS FlexPension II. befektetési alapok a lejáratukig hátralévő időtől függő arányban tartalmaznak kötvény- és részvénybefektetéseket.

Általánosságban elmondható, hogy a DWS FlexPension II. befektetési alapok indulásukkor főleg részvényeket, a lejáratukhoz közeledve egyre nagyobb arányban kötvényeket tartalmaznak. A befektetési alapok részvényeket tartalmazó része akár tőkeáttételt is alkalmazhat, negatív tőkepiaci folyamatok esetén viszont az is előfordulhat, hogy a befektetési alapok egyáltalán nem fektetnek részvényekre.

II.2.3. Új befektetési alapok és ezekre épülő új eszközalapok

A befektetési alapok kezelője évente új, 1-1 évvel későbbi lejáratú, 15 és fél éves tartamú DWS FlexPension II. befektetési alapokat tervez kibocsátani. Ebben az esetben:

- az új befektetési alapok kezdeti árfolyama megegyezik majd a megelőző lejáratú befektetési alapnak az aznapi árfolyamával, és
 - az új befektetési alapnak a megelőző lejáratú befektetési alap addig elért garancia-szintje (azaz addigi megfigyelési napok legmagasabb árfolyama) is átadásra kerül (az árfolyammaximum-garancia „öröklődik”).
- A biztosító az újonnan bevezetett befektetési alapokra építve új DWS II. eszközalapokat indíthat.



II.2.4. A befektetési tranzakciók időzítése és végrehajtása

A DWS II. eszközalapok esetében a **befektetési tranzakciók időzítése** – összefüggésben a mögöttes DWS FlexPension II. befektetési alapok előre rögzített jegyzési és visszaváltási napjaival – eltér a biztosítási feltételekben leírt, **az értékelési napokhoz kapcsolódó általános szabályozástól**. A költségek, terhelések, valamint a vételi és eladási árfolyamok alkalmazása az általános szabályozás szerint történik.

A befektetési tranzakciók időzítésének és végrehajtásának részletes technikai leírása a III. fejezetben található.

II.2.5. Korlátozások

Két különböző DWS II. eszközalap közötti áthelyezést a szerződő nem igényelhet, arra kizárólag a biztosító részéről, a dinamikus befektetés-kezelés részeként kerülhet sor (II.3.1. fejezet).

A DWS II. eszközalapokban lévő extra befektetési egységekből nem lehetséges a folytatólagos díj kiegyenlítése.

II.3. A DWS befektetések személyre szabása

II.3.1. Dinamikus befektetés-kezelés

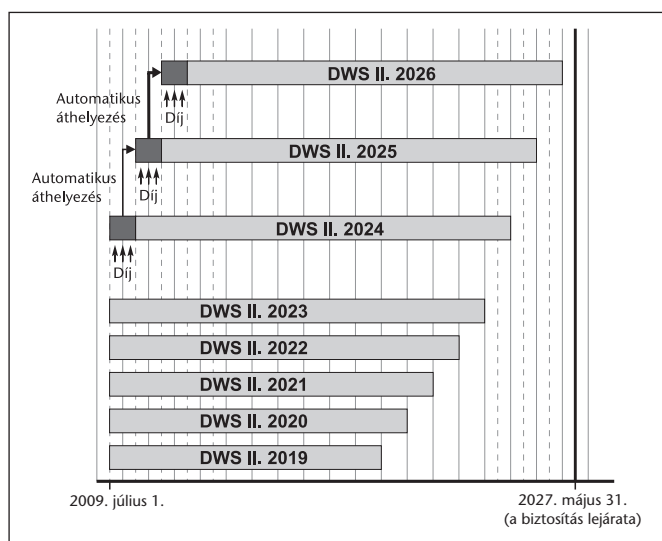
Az egyes befektetési alapok az árfolyammaximum-garanciát a lejáratuk időpontjára nyújtják.

Annak érdekében, hogy a mögöttes befektetési alap árfolyammaximum-garanciája minél jobban igazodjék a biztosítási szerződéshez, a biztosító egy adott szerződés folyamatos díjából származó befektetéseit automatikusan és költségmentesen mindig abban a DWS II. eszközalapban helyezi el, amelynek lejáratja a legközelebb esik a biztosítás lejáratához (de nem későbbi annál).

Az automatikus áthelyezés a rendkívüli befizetésekhez tartozó befektetésekre is vonatkozik.

Ezért, ha egy olyan új DWS II. eszközalap kerül bevezetésre, melynek lejáratja a korábbiaknál jobban megközelíti a biztosítás lejáratát (de nem későbbi annál), a biztosító

- a DWS II. eszközalapokban tartott befektetési egységeket költségmentesen áthelyezi az új eszközalapba,
- és a DWS eszközalapokba irányuló, később befizetett folyamatos díjakat is az új eszközalapba irányítja át, illetve – rendkívüli befizetés esetén – oda helyezi.



Példa:

- Az illusztráció a biztosítási szerződés lejáratára 2027. május 31. Mivel a 2009. július 1-jén induló eszközalapok közül a 2024-ben lejáró közelíti meg legjobban a biztosítás lejáratát, ezért a megtakarítások kezdetben ebbe az eszközalapba kerülnek.
- 2010. július 1-én az egy év alatt összegyűlt befektetési egységeket a biztosító az akkor – várhatóan – bevezetésre kerülő DWS II. 2025 eszközalapba helyezi át, és a következő évtől a díjakat is ide irányítja.

- Ez a folyamat – évente – addig ismétlődik, amíg a szerződés befektetési a biztosítás lejáratát közvetlenül megelőző DWS II. 2026 eszközalapba nem kerülnek.

A lejáratot megelőző időpontokra a befektetési alapok árfolyammaximum-garanciája nem vonatkozik.

II.3.2. Áthelyezés a szerződéshez rendelt utolsó DWS II. eszközalap lejáratá után

Ha a biztosítási szerződés fennállása alatt a szerződéshez rendelt DWS II. eszközalap lejár (megszűnik), akkor az abban elhelyezett befektetési egységek értéke a biztosítási szerződés akkor érvényes 2. sz. mellékletében szereplő eszközalapokba helyezhető át. Amennyiben a szerződő nem jelöl meg a megszűnést megelőző 15. napig új eszközalapot, annak kiválasztását a biztosító végzi el.

II.4. A befektetési politika esetleges módosulásai; kockázatok

II.4.1. A jogszabályi környezet esetleges megváltozásának következményei

Ha a DWS II. eszközalapok mögötti DWS FlexPension II. befektetési alapok működésére vonatkozó **esetleges jogszabály változások** a befektetési jegyek árfolyam-alakulását negatívan befolyásolnák, úgy ennek **következtében a befektetési alap árfolyammaximum-garanciája is csorbulhat.**

II.4.2. Új befektetési alapok bevezetésének esetleges korlátai

Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy az újonnan indítandó garantált árfolyamú DWS FlexPension befektetési alap szempontjából kedvezőtlen volna, ha az azt megelőző leghosszabb hátralévő futamidejű, garantált-árfolyamú alap árfolyammaximum-garanciáját vinné tovább.

Ilyen esetekben a DWS Investments S.A. fenntartja a jogot, hogy olyan módon indít új garantált árfolyamú befektetési alapot, hogy ennek árfolyammaximum-garanciája csak a jövőbeni befektetésekre érvényes, és nem viszi tovább a korábbi befektetési alap árfolyammaximum-garanciáját.

Ebben az esetben – szemben a II.3. fejezetben írottakkal – a Biztosító csak a jövőbeni díjakat fekteti az új DWS FlexPension befektetési alapra épülő új DWS eszközalapjába, de a már felhalmozott befektetések nem kerülnek át ebbe az eszközalapba (tehát csak díját-irányítást végez, áthelyezést nem).

A korábban felhalmozott befektetések továbbra is a korábbi DWS II. eszközalapban maradnak annak lejáratáig, vagy amíg olyan megfelelő, garantált árfolyamú befektetési alap nem indul, amelyre a korábbi árfolyammaximum-garancia szintje örökíthető.

Ilyen eseményre (tehát arra, hogy az újonnan indított DWS FlexPension befektetési alap nem öröklő a korábbi árfolyammaximum-garanciáját) akkor kerülhet sor, ha például a megelőző lejáratú DWS FlexPension II. befektetési alap befektetéseinek csak kis hányada van nagyobb hozamkilitással rendelkező eszközökben. Ebben az esetben a leírt eljárásrend biztosítja, hogy az újonnan beérkező befektetések nagyobb eséllyel részesülhessenek a részvénytársi lehetőségekből.

A módosuló eljárásrend nem érinti sem a korábban, sem az újonnan indított DWS FlexPension befektetési alapok saját árfolyammaximum-garanciáját.

A DWS Investments S.A. utoljára 2028-ban (2043-as lejáratával) tervez új DWS FlexPension befektetési alapot indítani, de fenntartja a jogot, hogy egy vagy több éven keresztül, illetve egyáltalán ne indítson új alapot.

II.4.3. Befektetési kockázatok

Az eszközalapok elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapok mögött álló befektetési alapok azonban más devizában is befektethetnek. Az eszközalapok árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénz nemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják.

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

A Biztosító az eszközalapok, valamint az azok háttérét képező befektetési alapok tekintetében – függetlenül az utóbbiakra vonatkozóan mások által nyújtott garanciáktól – semmilyen tőke-, hozam- vagy árfolyamgaranciát nem vállal.

II.5. További befektetési, illetve árfolyam információ

A DWS II. eszközalapok aktuális árfolyama, aktuális befektetési összetétele és befektetési politikája a <http://www.uniqa.hu> internetes oldalon található. A mögöttes befektetési alapokról további információ az ugyanott feltüntetett – a DWS FlexPension II. alapok kezelője által közölt jelentésekre mutató – hivatkozáson keresztül érhető el.

III. A BEFEKTETÉSI TRANZAKCIÓK IDŐZÍTÉSÉVEL ÉS VÉGREHAJTÁSÁVAL KAPCSOLATOS TECHNIKAI TUDNIVALÓK

III.1. A DWS II. eszközalapok befektetési egységeinek eladása, illetve visszaváltása

- A Biztosító a **DWS II. eszközalapokba irányuló befizetéseket** a befizetés egyértelmű azonosításának és elfogadásának napját követő munkanapon átmenetileg az **€-Kamat** technikai alap befektetési egységeire számítja át. A nem euróban előírt díjú szerződések esetén az ehhez szükséges deviza-átváltást is az ugyanezen a napon érvényes, a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon (keresztárfolyamon) hajtja végre. A befektetési egységek ezután ebből az alpból kerülnek át a megfelelő DWS II. eszközalapba, úgy, hogy
 - az **€-Kamat** technikai alapban tartott befizetést a biztosító a következő lehetséges (az **€-Kamat** technikai alapba helyezést legalább 3 munkanappal követő) *jegyzési nap* előtti 2. munkanapon, az **€-Kamat** technikai alap aznapi árfolyamán átváltja euró-kézpénzre;
 - ez az euró érték a *jegyzési napon*, a DWS II. eszközalap aznapi árfolyamán kerül befektetési egységekre átszámításra.
- A DWS II. eszközalapokból történő – (részleges) visszavásárlási vagy egyéb – **kifizetési kérelmeket** a biztosító azok egyértelmű azonosítását és elfogadását legalább 2 munkanappal követő *első visszaváltási napon*, az eszközalap aznapi árfolyamán számítja át euró-kézpénzre. Amennyiben a biztosítási szerződés alapján a kifizetést forintban kell teljesíteni, a befektetési egységek így számított euró értéke a visszaváltási napot követő második napi MNB devizaárfolyamon kerül forintra átváltásra.

III.2. A DWS II. eszközalapokba, illetve az azokból történő áthelyezés

A DWS II. eszközalapokba, illetve az azokból történő áthelyezés két-két lépésben történik.

- A **DWS II. eszközalapokba történő áthelyezés** során:

1. A biztosító az áthelyezendő befektetési egységek értékét – hacsak az adott forrás eszközalap befektetési szabályaiból más nem következik – a kérelem beérkezését, egyértelmű azonosítását és elfogadását követő első értékelési napon átmenetileg az **€-Kamat** technikai alap befektetési egységeire számítja át, az ehhez esetlegesen szükséges deviza-átváltást is az ugyanezen a napon érvényes MNB devizaárfolyamon (keresztárfolyamon) hajtja végre.
2. A befektetési egységek ebből a technikai alpból kerülnek át a megfelelő DWS II. eszközalapba, úgy, hogy
 - az **€-Kamat** technikai alapban tartott befektetést a biztosító a lehetséges legkorábbi (az ezen eszközalapba helyezést legalább 3 munkanappal követő) *jegyzési nap* előtti 2. munkanapon, az **€-Kamat** technikai alap aznapi árfolyamán váltja át euró-kézpénzre;
 - ezt az euró értéket a *jegyzési napon* – a DWS II. eszközalap aznapi árfolyamán – számítja át a DWS II. eszközalap befektetési egységeire.

- A **DWS II. eszközalapokból történő áthelyezés** során:

1. A biztosító az áthelyezésre kerülő befektetési egységeket a kérelem egyértelmű azonosítását és elfogadását legalább 2 munkanappal követő *első visszaváltási napon*, az eszközalap aznapi árfolyamán számítja át euró-kézpénzre.
2. a) Euróban nyilvántartott eszközalapba történő áthelyezés esetén az ezt legalább 2 munkanappal követő első lehetséges értékelési napon, az átváltás napján érvényes árfolyamon történik meg ezen összeg átszámítása a választott új eszközalap befektetési egységeire (hacsak annak befektetési szabályaiból más nem következik).
- b) Nem euróban nyilvántartott eszközalapba történő áthelyezés esetén az ezt követő második napi MNB devizaárfolyamon (keresztárfolyamon) az euró-kézpénzt a biztosító átváltja a megfelelő devizára, majd az ezt követő első lehetséges értékelési napon, az átváltás napján érvényes árfolyamon történik meg az átváltott összeg átszámítása a választott új eszközalap befektetési egységeire (hacsak annak befektetési szabályaiból más nem következik).

A DWS II. eszközalapokhoz kapcsolódó – nem választható – technikai jellegű alap:

€-Kamat technikai alap

Az **€-Kamat** technikai alap vagyonezelését – beleértve annak adminisztrációját és nettó eszközértékelését – a biztosító végzi. Ennek a technikai alapnak a vagyona kizárólag hitelintézeti látra szóló, illetve rövid lejáratra lekötött euró bankbetétben, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekből áll. A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy ezen technikai alapnak az árfolyama rövid távon is növekvő tendenciát mutasson, alacsony árfolyam-ingadozás mellett. A kamatok naponta jóváírásra és tőkésítésre kerülnek, és a be- és kifizetések is folyamatosan teljesíthetők. Az **€-Kamat** technikai alap nyílt végű, tőke- vagy hozamgaranciára vonatkozó ígéretet nem tartalmaz. Ennek a technikai alapnak a befektetési mindenképp partner-fizetőképességi és likviditási, valamint devizaárfolyam-kockázattal rendelkeznek.

A feltételekben ismertetett, változtatható adatok aktuális értékei

3. sz. melléklet

Termékkód: 336

Érvényes: 2014. július 1-től

1. A biztosítási díjak az alábbi pénznemekben kerülhetnek előírásra:

Díjfizetés	Díjelőírás pénzneme	
	forint	euró
folyamatos díj	✓	–
rendkívüli díj nyugdíjbiztosításra	✓ (minimum 20000 Ft)	✓ (minimum 100 E)
kiegészítő rendkívüli befizetés	✓ (minimum 20000 Ft)	✓ (minimum 100 E)

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

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

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

Díjelőírás pénzneme		Eszközalap nyilvántartásának pénzneme	
		forint	euró
folyamatos díj	forint	✓	csak DWS II.
rendkívüli díj nyugdíjbiztosításra	forint	✓	csak DWS II.
	euró	–	✓
kiegészítő rendkívüli befizetés	forint	✓	csak DWS II.
	euró	–	✓

3. **A befektetési egységek aktuális értékének és a kifizetések teljesítésének pénzneme:**

A befektetési egységek értéke az **eszközalap nyilvántartásának pénznemében** kerül meghatározásra és – amennyiben a szerződési feltételek kifejezetten másként nem rendelkeznek – a szolgáltatások és egyéb kifizetések is az eszközalap(ok) nyilvántartásának pénznemében (pénznemében) kerülnek teljesítésre.

4. **Díjbeszedési költség:** 0 Ft.

5. **Vételi-eladási árrés:** az eladási ár a vételi árat az eladási ár alábbi táblázatban megadott százalékával haladja meg.

Befektetési egység típusa	Vételi-eladási árrés
Kezdeti befektetési egység	3,95%
Megtakarítási befektetési egység	3,95%
Nyugdíjbónusz extra befektetési egység	0,00%
Nyugdíj extra befektetési egységek	3,95%
Kiegészítő extra befektetési egységek	3,95%
Adójóváírás extra befektetési egységek	0,00%

6. **Kezdeti költség:** a kezdeti egységekből kerül elszámolásra, havi mértéke a kezdeti befektetési egységek darabszámára vetített 5,45%-os éves érték 1/12-ed része.

7. **Kezelési díj:** a befektetési egységekből, havonta kerül elszámolásra, havi mértéke a különböző típusú befektetési egységek darabszámára vetített éves érték 1/12-ed része:

Befektetési egység típusa	Éves kezelési díj a befektetési egységek arányában
Kezdeti befektetési egység	1,75%
Megtakarítási befektetési egység	1,75%
Extra befektetési egységek	0,99%

8. **Nyilvántartási költség:** havonta **390 Ft** mely a befektetési egységek darabszámának csökkentésével kerül levonásra.

9. **Az átirányítás feltételei:** A folyamatos díjak – a 2. sz. pont szerinti korlátozással – az aktuális 2. sz. mellékletben található eszközalapokba átirányíthatók.

10. **Az átirányítás költségmentes.**

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

12. **Áthelyezési költség:** az áthelyezésre kerülő egységek vételi árának 4,5%-e, de legalább 300 Ft kerül levonásra.

A költség megállapítására az áthelyezés esedékességét megelőző értékelési napon érvényes vételi 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.

Az azonos eszközalapban található folyamatos díjkból származó egységek áthelyezési igénye esetén a kezdeti és megtakarítási egységek együttesen, azonos arányban kerülnek áthelyezésre.

Külön-külön áthelyezésnek minősülnek a folyamatos díjkból származó, továbbá az egyes rendkívüli befizetésekből vagy jóváírásokból származó extra befektetési egységeknek az áthelyezései, valamint a különböző eszközalapokból, illetve a különböző eszközalapokba történő – akár egyidejű – áthelyezések.

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

13. **A részleges visszavásárlás feltételei:**

a) a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen,

b) a részlegesen visszavásárlásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen.

E feltételek ellenőrzéséhez a biztosító az utolsó ismert árfolyamokat veszi alapul.

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

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

Az egyes rendkívüli befizetésekből vagy jóváírásokból származó extra befektetési egységek 100%-ban történő visszavásárlása is a szerződés részleges visszavásárlásának minősül.

15. 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.

16. **Tájékoztatói lehetőségek:** az eszközalapokról, az aktuális árfolyamokról, illetve az egyes szerződésekről a napi tájékoztató lehetőségei az alábbiak:

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

– az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján:
www.uniqa.hu

A fentiekén kívül a biztosító a szerződésről évente egyszer részletes írásos elszámolást küld a szerződőnek.

A szerződő kérésére készített további **írásos elszámolóskért** alkalmanként **500 Ft** költség kerül felszámításra.

A JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS FELTÉTELEI

4. sz. melléklet

Jelen feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) – továbbiakban **biztosító** – befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási feltételeihez kapcsolódnak, és a szolgáltatások járadék formájában történő kifizetésének szabályait tartalmazzák. Az itt nem szabályozott kérdésekre a nyugdíjbiztosítás feltételeiben foglaltak vonatkoznak.

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

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

II. JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS

II.1. A járadéktőke

5. A **járadéktőke** kezdetben a nyugdíjbiztosítás szolgáltatási összegének a Függelék I. pontjában megnevezett alacsony kockázatú eszközalap befektetési egységeire történő átváltása eredményeként létrejövő **befektetési egységek összességével azonos**. A befektetési egységekre történő átváltás legkésőbb a nyugdíjbiztosítás – a nyugdíjbiztosítás feltételei szerint megállapított – szolgáltatási összegének forintra váltását követő 3. értékelési napra érvényes vételi árfolyamon történik.

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

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

Az áthelyezésre kerülő befektetési egységek értéke vételi áron kerül megállapításra, mely érték ugyancsak vételi áron kerül az új eszközalapban befektetési egységek formájában jóváírásra. Az áthelyezés arányosan módosítja a továbbiakban folyósításra kerülő befektetési egységek számát, de e módosítás kizárólag technikai jellegű, és tartalmilag nem jelenti a járadék-kifizetések 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 arányosan módosítja a továbbiakban folyósításra kerülő befektetési egységek számát, de e módosítás kizárólag technikai jellegű, és tartalmilag nem jelenti a járadék-kifizetések mértékének megváltozását.

II.2. A járadék folyósítása

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

II.3. A járadék összege

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

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

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

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

A várható bruttó havi járadék forintösszegének megállapítása úgy történik, hogy a nyugdíjbiztosítás szolgáltatási összege elosztásra kerül a járadékszolgáltatás tartamában foglalt hónapok számával, ahol az első figyelembe veendő hónap a 8. pontban írottak szerinti első járadékfolyósítási hónap.

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

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

A nettó havi járadékot alkotó befektetési egységek száma a tartam alatt állandó (eltekintve a 6. pontban jelzett kizáró-

lag technikai jellegű esetleges eltérésektől), de az árfolyam-változás kockázatát teljes egészében a szerződő viseli.

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

III. A KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

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

IV. VEGYES RENDELKEZÉSEK

18. A járadékszolgáltatás megszüntetése a folyósítás tartama alatt bármikor, de legkorábban a járadékszolgáltatás minimális tartamának (2. pont) letelte után kérhető. Ez esetben a biztosító az aktuális járadéktőkének a *Függelék IV. pontjában* meghatározott **megváltási díjjal** csökkentett részét fizeti ki egy összegben a biztosított részére, és a továbbiakra a járadékszolgáltatás megszűnik.
- A forintérték meghatározása és a kifizetés a nyugdíjbiztosítási feltételekben a kifizetések teljesítésére meghatározott eljárás szerint történik.
19. A járadékszolgáltatásra kötvénykölcsön nem igényelhető.
20. Az adatok nyilvántartására, a panaszok bejelentésére a nyugdíjbiztosítás feltételeiben foglaltak vonatkoznak.

FÜGGELÉK

4. sz. melléklet

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

1. A járadéktőkét a **Likviditás eszközalap** tartalmazza.

2. A Likviditás eszközalap befektetési politikája

Jellemzők	
Összesített kockázat	+
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	ZMAX
Ajánlott minimális befektetési időtartam	1 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Forint folyószámla, bankbetét, pénzüpi befektetési alapok, készpénz, bankbetét	100%	80%	100%

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

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Az eszközalap vagyontárgyait hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi befektetési alapokba, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekre helyezi el.

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

Az eszközalapban a betéti kamatok minden értékelési napon jóváírás és tőkésítésre kerülnek. A biztosító arra is törekszik, hogy az eszközalap teljesítménye meghaladja a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat.

Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama az előre rögzített befektetési politikának és az eszközalap portfóliójában kezelt befektetési eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet, így az is előfordulhat, hogy az eszközalap aktuális árfolyama alacsonyabb, mint a megelőző értékelési napon volt.

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

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

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

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

A várható havi bruttó járadék alapján megállapított kezelési díj mértéke a járadékszolgáltatás tartama alatt nem módosítható.

III. A járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható havi összegének minimuma (14. pont)

A járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható havi összegének minimuma 10 000 Ft.

IV. Megváltási díj (18. pont)

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

HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

Termékkód: 817

Jelen biztosítási feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. Jelen biztosítás csak valamely életbiztosítási szerződéshez (alpbiztosításhoz) kapcsolódóan köthető meg és tartható fent. A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat az alpbiztosítás feltételei tartalmazzák.

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A kiegészítő biztosítás **szereződője** az alpbiztosítás szerződőjével azonos.

A biztosítás **biztosítottja** – az ajánlaton rögzített ellenkező megállapodás hiányában – az alpbiztosítás biztosítottjával azonos. Amennyiben a jelen kiegészítő biztosításra – kiegészítő ajánlaton – az alpbiztosítástól eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alpbiztosítás biztosítottjának hozzájárulása is szükséges.

A szolgáltatásra – ellenkező kikötés hiányában – az alpbiztosítás haláleseti **kedvezményezettje** jogosult. Az alpbiztosítás biztosítottjától eltérő személyre kötött kiegészítő biztosítás kedvezményezettje a kiegészítő ajánlaton jelölhető meg.

2. A kiegészítő biztosítás **határozott tartamra** köthető.

Határozott tartamú alpbiztosítás esetén a kiegészítő biztosítás **lejárat**a megegyezik az alpbiztosítás lejáratával. Élet-hosszig szóló alpbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás esetén a kiegészítő biztosítás tartamát a szerződéskötéskor kell meghatározni.

A **biztosítási évforduló** azonos az alpbiztosítás biztosítási évfordulójával

A kiegészítő biztosítás a tartamon belül – bármelyik biztosítási évfordulóval – utólag is megköthető, de – határozott tartamú alpbiztosítás esetén – lejáratának meg kell egyeznie az alpbiztosítás lejáratával.

A kiegészítő biztosítás **tartama nem hosszabbítható**.

3. A kiegészítő biztosítás létrejöttére, kockázatviselésének kezdetére az alpbiztosítás feltételei vonatkoznak. Amennyiben a kiegészítő biztosítás utólag kerül megkötésre, az a kockázatviselés kezdete és a várakozási idő szempontjából önálló megítélés alá esik.

A biztosító az orvosi vizsgálat nélkül létrejövő kiegészítő biztosításokra **6 havi várakozási időt** köt ki, azaz a biztosítottnak a kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés kezdetétől számított 6 hónapon belüli elhalálása esetén a biztosító jelen haláleseti kiegészítő biztosításra szolgáltatást nem teljesít, csak a kiegészítő biztosításra befizetett díjakat téríti vissza.

Kivételt képez, ha a halál oka a kockázatviselés kezdete után elszenvedett baleset volt.

Baleset a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, melynek következtébe a biztosított elhalálozik.

A biztosítónak jogában áll a jelen kiegészítő biztosításra tett ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.

4. A jelen kiegészítő biztosítás (és a biztosító kockázatviselése) **megszűnik**

- a kiegészítő biztosítás díj nemfizetése esetén;
- a kiegészítő biztosítás szerződő általi felmondása esetén;
- a kiegészítő biztosítás lejáratakor;
- az alpbiztosítás megszűnése,
- az alpbiztosítás díjmentesítése esetén, illetve az alpbiztosítás feltételeiben szereplő esetleges egyéb esetekben;
- az alpbiztosítás eredeti lejáratának időpontjában (az esetleges tartamhosszabbítás esetén is).

5. A jelen kiegészítő biztosítást a szerződő a biztosítási évfordulóval felmondhatja. A felmondást legalább 30 nappal az évforduló előtt, írásban kell megtenni.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

6. Biztosítási eseménynek minősül, ha a **biztosított** a jelen kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül **elhalálozik**.

7. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a kedvezményezett a jelen kiegészítő biztosításra érvényes aktuális **biztosítási összegre** jogosult. Amennyiben a biztosított a kiegészítő biztosítás lejáratakor életben van, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

8. A jelen kiegészítő biztosításra a szerződéskötéskor külön biztosítási összeget kell megjelölni. Az egyes biztosítási évekre érvényes aktuális biztosítási összeg a vállalt értékkövetés (*IV. fejezet*) eredményeként növelt biztosítási összeg.

III. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

9. A biztosítás díját a választott biztosítási összeg mellett a kiegészítő biztosítás tartama és a biztosított kora határozza meg. A díjat befolyásolhatja továbbá egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is

10. A jelen **kiegészítő biztosítás díját az alpbiztosítással egyidejűleg, azzal azonos módon és gyakorisággal kell megfizetni**.

Évesnél gyakoribb díjfizetés esetén a biztosító a díjfizetés módjától és gyakoriságától függő, változtatható mértékű pótdíjat számíthat fel.

11. Amennyiben az alpbiztosítás a folytatólagos díj nem fizetése miatt megszűnik, a kiegészítő biztosítás megszüntetésre kerül.

12. Amennyiben a díjnemfizetés miatt megszüntetett alpbiztosítás reaktiválásra kerül, a kiegészítő biztosítás kockázatviselése – esetlegesen új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezésével – az alap - és kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt teljes díjának beérkezését követő nappal újra kezdődik.

13. Amennyiben a díjmentesített alpbiztosításra újraindul a díjak fizetése, a kiegészítő biztosítás érvénybe helyezésére nincs lehetőség, de új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése új kiegészítő biztosítás köthető.

IV. ÉRTÉKKÖVETÉS

14. A biztosító évente – az alpbiztosításra vonatkozó feltételeknek megfelelően – indexálhatja a kiegészítő biztosítás díját, mely emelés módosítja a kiegészítő biztosítás biztosítási összegét is.

15. Ha a szerződő a biztosító által megajánlott indexnél nagyobb mértékű díjemelést kér, a biztosító újabb egészségi nyilatkozatot, esetleg orvosi vizsgálatot kérhet és jogosult a díjemelés mértékét korlátozni, illetve az emelést – a kiegészítő biztosításra vonatkozóan – elutasítani.

V. A BEFEKTETÉSI HOZAMBÓL VALÓ RÉSZESEDEÉS

16. A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részeseedésre nem jogosít.

VI. MARADÉKJOGOK

17. A jelen kiegészítő biztosítás maradékjogokkal, azaz visszavásárlási és díjmentesítési lehetőséggel nem rendelkezik.

VII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

18. A kiegészítő biztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.

19. A szolgáltatás teljesítésének feltételei, **a biztosító mentesülésének, kockázata szűkítésének feltételei** megegyeznek az alpbiztosítás feltételeiben foglaltakkal. Amennyiben a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

20. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítottja (amennyiben nem azonos az alpbiztosítás biztosítottjával) csak az alpbiztosítás biztosítottjának beleegyezésével léphet a szerződő helyébe.

BALESETI HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

Jelen biztosítási feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70-74) azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. Jelen biztosítás csak valamely életbiztosítási szerződéshez (alapbiztosításhoz) kapcsolódóan köthető meg és tartható fent. A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat az alapbiztosítás feltételei tartalmazzák.

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A kiegészítő biztosítás **szerződője** az alapbiztosítás szerződőjével azonos.

A biztosítás **biztosítottja** – az ajánlaton rögzített ellenkező megállapodás hiányában – az alapbiztosítás biztosítottjával azonos. Amennyiben a jelen kiegészítő biztosításra – kiegészítő ajánlaton – az alapbiztosítástól eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alapbiztosítás biztosítottjának hozzájárulása is szükséges.

A kiegészítő biztosításnak nem lehet biztosítottja az a személy, akinek részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat, ellátást állapítottak meg, akinek baleseti járadékot vagy rehabilitációs járadékot, ellátást folyósítanak, illetve aki ezekre irányuló kérelmet nyújtott be.

A szolgáltatásra – ellenkező kikötés hiányában – az alapbiztosítás haláleseti **kedvezményezettje** jogosult. Az alapbiztosítás biztosítottjától eltérő személyre kötött kiegészítő biztosítás kedvezményezettje a kiegészítő ajánlaton jelölhető meg.

2. A kiegészítő biztosítás **határozott tartamra** köthető.

Határozott tartamú alapbiztosítás esetén a kiegészítő biztosítás **lejárat**a megegyezik az alapbiztosítás lejáratával. Ha a biztosított életkora az alapbiztosítás lejáratakor magasabb 65 évnél, a kiegészítő biztosítás a **biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével megszűnik**.

Élethosszig szóló alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás esetén a kiegészítő biztosítás tartamát a szerződéskötéskor kell meghatározni.

A **biztosítási évforduló** azonos az alapbiztosítás biztosítási évfordulójával.

A kiegészítő biztosítás a tartamon belül – bármelyik biztosítási évfordulóval – utólag is megköthető.

A kiegészítő biztosítás **tartama nem hosszabbítható**.

3. A kiegészítő biztosítás létrejöttére, kockázatviselésének kezdetére az alapbiztosítás feltételei vonatkoznak. Amennyiben a kiegészítő biztosítás utólag kerül megkötésre, az a kockázatviselés kezdete szempontjából önálló megítélés alá esik.

A biztosítónak jogában áll a jelen kiegészítő biztosításra tett ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.

4. A jelen kiegészítő biztosítás (és a biztosító kockázatviselése) **megszűnik**
 - a kiegészítő biztosítás díjnyemfizetése esetén;
 - a kiegészítő biztosítás szerződő általi felmondása esetén;
 - a kiegészítő biztosítás lejáratakor;
 - az alapbiztosítás megszűnése,
 - az alapbiztosítás díjmentesítése esetén, illetve az alapbiztosítás feltételeiben szereplő esetleges egyéb esetekben;
 - az alapbiztosítás eredeti lejáratának időpontjában (az esetleges tartamhosszabbítás esetén is)
 - a biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével.

5. A jelen kiegészítő biztosítás a biztosítási évfordulóval felmondható. A felmondást legalább 30 nappal az évforduló előtt, írásban kell megtenni.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

6. Biztosítási eseménynek minősül, ha a biztosított a jelen kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül bekövetkezett **balesetből eredően**, a baleset bekövetkeztétől számított 1 éven belül **elhalálozik**.

Baleset a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, melynek következtébe a biztosított elhalálozik, testi sérülést vagy maradandó egészségkárosodást szenved.

7. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a kedvezményezett a jelen kiegészítő biztosításra érvényes aktuális **biztosítási összegre** jogosult. Amennyiben a biztosított a kiegészítő biztosítás lejáratakor életben van, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

8. A jelen kiegészítő biztosításra a szerződéskötéskor külön biztosítási összeget kell megjelölni. Az egyes biztosítási évekre érvényes aktuális biztosítási összeg a vállalt értékkövetés (*IV. fejezet*) eredményeként növelt biztosítási összeg.

III. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

9. A biztosítás díját a választott biztosítási összeg határozza meg. A díjat befolyásolhatja egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is.

10. A jelen kiegészítő biztosítás díját az **alapbiztosítással egyidejűleg**, azzal azonos módon és gyakorisággal kell megfizetni. Évesnél gyakoribb díjfizetés esetén a biztosító a díjfizetés módjától és gyakoriságától függő, változtatható mértékű pótdíjat számíthat fel.

11. Amennyiben az alapbiztosítás a folytatólagos díj nem fizetése miatt megszűnik, a kiegészítő biztosítás megszüntetésre kerül.

12. Amennyiben a díjnemfizetés miatt megszüntetett alpbiztosítás reaktiválásra kerül, a kiegészítő biztosítás kockázatviselése – esetlegesen új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezésével – az alap - és kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt teljes díjának beérkezését követő nappal újra kezdődik.

Amennyiben a díjmentesített alpbiztosításra újraindul a díjak fizetése, a kiegészítő biztosítás érvénybe helyezésére nincs lehetőség, de új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése új kiegészítő biztosítás köthető.

IV. ÉRTÉKKÖVETÉS

13. A biztosító évente – az alpbiztosításra vonatkozó feltételeknek megfelelően – indexálhatja a kiegészítő biztosítás díját, mely emelés módosítja a kiegészítő biztosítás biztosítási összegét is.

14. Ha a szerződő a biztosító által megajánlott indexnél nagyobb mértékű díjemelést kér, a biztosító újabb egészségi nyilatkozatot, esetleg orvosi vizsgálatot kérhet és jogosult a díjmelés mértékét korlátozni, illetve az emelést – a kiegészítő biztosításra vonatkozóan – elutasítani.

V. A BEFEKTETÉSI HOZAMBÓL VALÓ RÉSZESEDÉS

15. A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részeseedésre nem jogosít.

VI. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE

16. A szolgáltatás teljesítéséhez a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírása és az azt dokumentáló iratok benyújtása minden esetben szükséges.

VII. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

17. A biztosító **mentesülésére, kockázata szűkítésére** az alpbiztosítás feltételeiben foglaltak vonatkoznak.

18. A szolgáltatás teljesítése alól akkor is **mentesül a biztosító**, ha a biztosítási eseményt okozó balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.

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

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

Amennyiben a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

19. A biztosító kockázatviselés köréből – az alpbiztosítás feltételeiben foglaltak mellett – az **alábbi eseményeket is kizárja**:

- foglalkozási ártalom és annak következményei;
- 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 következményei (kivéve, ha a beavatkozás biztosítási esemény hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);
- napszúrás, hőség, napsugár általi égés, továbbá fagyás következménye, ha a balesettel nincs okozati összefüggésben;
- hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés következménye, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.

Amennyiben a biztosított halálát valamely kizárt kockázat okozta, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

VIII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

20. A jelen kiegészítő biztosítás maradékjogokkal, azaz visszavásárlási és díjmentesítési lehetőséggel nem rendelkezik.

21. A kiegészítő biztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.

22. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítottja (amennyiben nem azonos az alpbiztosítás biztosítottjával) csak az alpbiztosítás biztosítottjának beleegyezésével léphet a szerződő helyébe.

BALESETI EREDETŰ MARADANDÓ EGÉSZSÉGHÁROSODÁSRA SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

Jelen biztosítási feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. Jelen biztosítás csak valamely életbiztosítási szerződéshez (alapbiztosításhoz) kapcsolódóan köthető meg és tartható fent. A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat az alapbiztosítás feltételei tartalmazzák.

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A kiegészítő biztosítás **szerződője** az alapbiztosítás szerződőjével azonos.

A biztosítás **biztosítottja** – az ajánlaton rögzített ellenkező megállapodás hiányában – az alapbiztosítás biztosítottjával azonos. Amennyiben a jelen kiegészítő biztosításra – kiegészítő ajánlaton – az alapbiztosítástól eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alapbiztosítás biztosítottjának hozzájárulása is szükséges.

A kiegészítő biztosításnak nem lehet biztosítottja az a személy, akinek részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági ellátást állapítottak meg, akinek baleseti járadékot vagy rehabilitációs ellátást folyósítanak, illetve aki ezekre irányuló kérelmet nyújtott be.

A szolgáltatásra - ellenkező kikötés hiányában – a kiegészítő biztosítás **biztosítottja jogosult**.

2. A kiegészítő biztosítás **határozott tartamra** köthető.

Határozott tartamú alapbiztosítás esetén a kiegészítő biztosítás lejáratá megegyezik az alapbiztosítás lejáratával. Ha a biztosított életkora az alapbiztosítás lejáratakor magasabb 65 évnél, a kiegészítő biztosítás a **biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével megszűnik**.

Élethosszig szóló alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás esetén a kiegészítő biztosítás tartamát a szerződéskötéskor kell meghatározni.

A biztosítási évforduló azonos az alapbiztosítás biztosítási évfordulójával.

A kiegészítő biztosítás a tartamon belül – bármelyik biztosítási évfordulóval – utólag is megköthető.

A kiegészítő biztosítás **tartama nem hosszabbítható**.

3. A kiegészítő biztosítás létrejöttére, kockázatviselésének kezdetére az alapbiztosítás feltételei vonatkoznak. Amennyiben a kiegészítő biztosítás utólag kerül megkötésre, az a kockázatviselés kezdete szempontjából önálló megítélés alá esik.

A biztosítónak jogában áll a jelen kiegészítő biztosításra tett ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.

4. A jelen kiegészítő biztosítás (és a biztosító kockázatviselése) megszűnik
 - a kiegészítő biztosítás díj nemfizetése esetén;
 - a kiegészítő biztosítás szerződő általi felmondása esetén;
 - a kiegészítő biztosítás lejáratakor;
 - az alapbiztosítás megszűnése,
 - az alapbiztosítás díjmentesítése esetén, illetve az alapbiztosítás feltételeiben szereplő esetleges egyéb esetekben;
 - az alapbiztosítás eredeti lejáratának időpontjában (az esetleges tartamhosszabbítás esetén is)
 - a biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével;
 - ha a jelen kiegészítő biztosításra teljesített szolgáltatások összesített százalékos értéke eléri a 100%-ot.
5. A jelen kiegészítő biztosítás a biztosítási évfordulóval felmondható. A felmondást legalább 30 nappal az évforduló előtt, írásban kell megtenni.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

6. Biztosítási eseménynek minősül a biztosított – a jelen kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül bekövetkezett – **balesete** miatti, a baleset bekövetkeztétől számított 2 éven belül megállapított **maradandó egészségkárosodása**.
7. Jelen feltételek szempontjából **baleset** a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében a biztosított elhalálozik, testi sérülést vagy maradandó egészségkárosodást szenved. Baleseti eredetű **maradandó egészségkárosodás** (rokkantság) a biztosított közvetlenül baleseti eredetű anatómiai elváltozással járó funkciókárosodása, végleges egészségkárosodása, testi vagy szellemi teljesítőképességének végleges csökkenése.
8. A jelen kiegészítő biztosításra a szerződéskötéskor külön biztosítási összeget kell megjelölni. Az egyes biztosítási évekre érvényes **aktuális biztosítási összeg** a vállalt érték követés (IV. fejezet) eredményeként növelt biztosítási összeg.
9. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a kiegészítő biztosítás baleset időpontjában érvényes aktuális **biztosítási összegének a megállapított maradandó egészségkárosodás mértékével megegyező százalékát téríti**.
10. A bekövetkezett **maradandó egészségkárosodás százalékos mértéke** a felsorolt testrészek és érzékszervek elvesztése vagy funkcióképtelensége esetén, az összes körülményt figyelembe vevő orvosi vizsgálat során, az alábbi táblázat iránymutató mértékei alapján kerül megállapításra:

Mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
Egyik szem látóképességének teljes elvesztése	50%
Mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
Egyik fül hallóképességének teljes elvesztése	30%
Szaglóérzék teljes elvesztése	10%
Ízlelőképesség teljes elvesztése	5%
Egy kar vállfűzlettől való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
Egy kar könyökízület fölöttig való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	65%
Egy kar könyökízület alattig való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	60%
Egyik kéz teljes elvesztése	55%
Hüvelykujj elvesztése	20%
Mutatóujjak elvesztése	10%
Többi ujj elvesztése, egyenként	5%
Egy láb combközépig fölöttig való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
Egy láb combközépigig való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	60%
Egyik láb térdig elvesztése	50%
Egyik lábszár térd alattig történő elvesztése	45%
Lábfej elvesztése	40%
Nagyujj elvesztése	5%
Más lábujj elvesztése, egyenként	2%

Testrészek vagy érzékszervek részleges elvesztése vagy funkciócsökkenése esetén a biztosító a táblázat megfelelően csökkentett értékeit veszi figyelembe.

A táblázatban nem szereplő esetekben a biztosító orvos szakértője állapítja meg, hogy a biztosított normál testi vagy szellemi teljesítőképessége milyen mértékben károsodott. A biztosító orvos szakértőjének megállapítása független minden más orvosi és társadalombiztosítási szerv vagy testület, valamint más orvos szakértők, intézmények megállapításától.

11. Amennyiben a baleset során olyan funkciók, testrészek károsodnak, melyek működésképpessége már a baleset előtt csökkent volt, akkor a szolgáltatás meghatározásánál az előzetes rokkantság százalékos mértéke levonásra kerül.
12. Ha a kiegészítő biztosítás tartamán belül több biztosítási esemény következett be, vagy ugyanazon balesetből eredően, több szervet, testrészt érintő többszörös károsodás vagy funkciócsökkenés következett be, a megállapított egészségkárosodások (rokkantságok) százalékos mértékei összeadódnak, de a biztosító szolgáltatása – a kiegészítő biztosítás teljes tartamán belül összességében – nem haladhatja meg a 100%-os egészségkárosodási mértéknek megfelelő szolgáltatási összeget.

III. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

13. A biztosítás díját a választott biztosítási összeg határozza meg. A díjat befolyásolhatja egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is
14. A jelen kiegészítő biztosítás díját az alapbiztosítással egyidejűleg, azzal azonos módon és gyakorisággal kell megfizetni.
Évesnél gyakoribb díjfizetés esetén a biztosító a díjfizetés módjától és gyakoriságától függő, változtatható mértékű pótdíjat számíthat fel.

15. Amennyiben az alapbiztosítás a folyatódó díj nem fizetése miatt megszűnik, a kiegészítő biztosítás megszüntetésre kerül.

16. Amennyiben a díjnemfizetés miatt megszüntetett alapbiztosítás reaktiválásra kerül, a kiegészítő biztosítás kockázatviselése – esetlegesen új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezésével – az alap - és kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt teljes díjának beérkezését követő nappal újra kezdődik.

Amennyiben a díjmentesített alapbiztosításra újraindul a díjak fizetése, a kiegészítő biztosítás érvénybe helyezésére nincs lehetőség, de új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése új kiegészítő biztosítás köthető.

IV. ÉRTÉKKÖVETÉS

17. A biztosító évente – az alapbiztosításra vonatkozó feltételeknek megfelelően – indexálhatja a kiegészítő biztosítás díját, mely emelés módosítja a kiegészítő biztosítás biztosítási összegét is.

18. Ha a szerződő a biztosító által megajánlott indexnél nagyobb mértékű díjemelést kér, a biztosító újabb egészségi nyilatkozatot, esetleg orvosi vizsgálatot kérhet és jogosult a díjemelés mértékét korlátozni, illetve az emelést – a kiegészítő biztosításra vonatkozóan – elutasítani.

V. A BEFEKTETÉSI HOZAMBÓL VALÓ RÉSZESEDES

19. A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részeseedésre nem jogosít.

VI. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE

20. A szolgáltatás teljesítéséhez a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírása és az azt dokumentáló iratok benyújtása minden esetben szükséges. A biztosító kérheti a biztosított személyes vizsgálatát is.

21. A biztosító a maradandó egészségkárosodás (rokkantság) mértékét **legkorábban** a balesetet követő **30 nap** elteltével, **legkésőbb**, illetve véglegesen **a balesetet követő két év elteltével** állapítja meg.

Ha a baleset következtében a biztosított 30 napon belül meghal, a szolgáltatás nem igényelhető. Ha a biztosított 30 nap után, de még azelőtt meghal, hogy a biztosító a maradandó egészségkárosodás mértékét megállapította volna, a szolgáltatást a rendelkezésre álló orvosi dokumentumok alapján határozza meg.

VII. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

22. A **biztosító mentesülésére, kockázata szűkítésére** az alapbiztosítás feltételeiben foglaltak vonatkoznak.

23. A szolgáltatás teljesítése alól akkor is **mentesül a biztosító**, ha a biztosítási eseményt okozó balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő. **Súlyosan gondatlan magatartás** által okozottnak minősül különösen az a baleset, amely a biztosított – súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotával, vagy

- bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával, vagy toxikus anyagok szedése miatti függőségével, vagy
 - érvényes jogosítvány nélküli vagy 0,8 ezrelékes véralkohol szintet elérő ittasság melletti, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével közvetlen okozati összefüggésben következett be.
24. A biztosító kockázatviselés köréből – az alpbiztosítás feltételeiben foglaltak mellett – az **alábbi eseményeket is kizárja:**
- foglalkozási ártalom és annak következményei;
 - 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 következményei (kivéve, ha a beavatkozás biztosítási esemény hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);
 - napszúrás, hőség, napsugár általi égés, továbbá fagyás következménye, ha a balesettel nincs okozati összefüggésben;

- hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvesedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés következménye, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.

Amennyiben a biztosított egészségkárosodását valamely kizárt kockázat okozta, a kiegészítő biztosításra szolgáltatás nem kerül kifizetésre.

VIII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

25. A jelen kiegészítő biztosítás maradékjogokkal, azaz visszavásárlási és díjmentesítési lehetőséggel nem rendelkezik.
26. A kiegészítő biztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.
27. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítottja (amennyiben nem azonos az alpbiztosítás biztosítottjával) csak az alpbiztosítás biztosítottjának bejegyzésével léphet a szerződő helyébe.

UNIQA Biztosító Zrt.

1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

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

Levelezési cím: 1390 Budapest, 62. Pf. 197

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

H 1873/2016. 07./181
4400474/V2