



Feltétel

Raiffeisen Favorit

Egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

# Ügyfélértékelő

## Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtevéle előtt figyelmesen olvassa el jelen tájékoztatónkat és „Raiffeisen Favorit” 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.

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

A „Raiffeisen Favorit” **egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás.**

### Melyek a „Raiffeisen Favorit” legfőbb előnyei?

A befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknál a **szerezhető dőny** 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 hozamulvárásának és árfolyamkockázat-viselési hajlandóságának megfelelően választhat, választását pedig a tartam során a mindenkori igényeinek megfelelően meg is változtathatja. A szerződőnek így lehetősége van akár olyan befektetésekben is tartania megtakarítását, amelyekhez egyébként csak nagybefektetőként (nagyobb tőkével) juthatna.

A „Raiffeisen Favorit” a szerződő választása szerinti lejáratra megcélzott olyan megtakarítás, melyben a biztosító a biztosított baleseti eredetű halála esetén a befektési érték felett többletszolgáltatást is teljesít. A „Raiffeisen Favorit” különösen alkalmas hosszú távú célok (nyugdíj-előtakarékosság, lakásvásárlás, gyermekek támogatása stb.) megvalósítására.

A választható eszközalapok befektetési politikáját a „Raiffeisen Favorit” életbiztosítás feltételeinek (továbbiakban: Feltételek) 2. sz. melléklete ismerteti.

### Kik a biztosítási szerződés szereplői?

A biztosító a **szerezhetővel** áll közvetlenül kapcsolatban, és a biztosítás díját is a szerződő fizeti. A biztosítás szolgáltatása a **biztosított** életben lététől vagy halálától függ, a szolgáltatás pedig a **kedvezményezett(ek)et** illeti. Biztosítási eseményként (lejáratra vagy a biztosított halálára) kedvezményezettnek akár több személy is megjelölhető. Ha a tartam végén esedékes szolgáltatással a biztosított maga szeretne rendelkezni, úgy – életben léte esetére – akár ő is lehet a lejárati kedvezményezett.

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

### Milyen időtávra köthető a „Raiffeisen Favorit”?

A „Raiffeisen Favorit” 3-tól 30 évig bármilyen meghatározott időtartamra megköthető, feltéve, hogy a biztosított életkora a lejárati időpontjában nem haladja meg a 75 évet. Ha a szerződő az eredeti lejárati idő után is megtartaná biztosítását, a tartamot akár több alkalommal is meghosszabbíthatja.

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

### Mi a „Raiffeisen Favorit” szolgáltatása?

A „Raiffeisen Favorit” egy olyan – célszerűen hosszabb távra választott – megtakarítás, amely egyben balesetbiztosítás is, mert a **biztosított baleseti eredetű halála** – mint biztosítási esemény – esetén a szerződés aktuális befektetési értéke felett **1 millió forintos többletszolgáltatást nyújt a biztosító.**

Ha a biztosított a szerződés lejáratakor életben van, a biztosító a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek lejáratakor aktuális értékét fizeti ki.

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) befektetési egységeinek 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 a szolgáltatását?

A biztosító a szolgáltatást és egyéb kifizetéseket az összes szükséges irat beérkezését és a jogosultság, illetve a kifizetendő összeg végleges megállapítását követő 15 napon belül teljesíti. A biztosított halálát a bekövetkezéstől számított **8 napon belül írásban be kell jelenteni** a biztosítónak, a szerződés lejáratakor esedékes szolgáltatáshoz bejelentés nem szükséges. A biztosító a bejelentések, felvilágosítások tartalmát ellenőrizheti, így különböző iratokat is bekérhet a szolgáltatás és egyéb kifizetések teljesítése előtt.

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?

A biztosítási **díj** az a szerződő által fizetendő összeg, amelynek ellenében a biztosító a szolgáltatás teljesítését vállalja. Ezen termékünk egyszeri díja a szerződéskötéskor, egy összegben esedékes, de a szerződő – lehetőségei szerint – megtakarítását esetleg fizetett ún. **rendkívüli díjakkal** is növelheti.

A biztosító az egyszeri díjat, illetve a későbbi rendkívüli befizetéseket **különböző típusú befektetési egységekre** váltja át. Ezek a típusok a költséglevonások tekintetében térnek el egymástól, befektetési szempontból nem különböznek.

A díjfizetésről, a díj befektetéséről a Feltételek IV. fejezetéből tájékozódhat. A különböző típusú befektetési egységekről bővebben a Feltételek I.6. pontja szól.

### A szerződést terhelő levonások

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai fedezésére **kezelési díjak** számol fe, melyet a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesít.

A szerződést terhelő levonások részletezését a Feltételek VI. fejezete, továbbá a 3. számú melléklete tartalmazza.

### Milyen lehetőségei vannak a szerződőnek, ha nem kívánja a lejáratáig megtartani szerződését?

A szerződő kérheti biztosításának **részleges vagy teljes visszavásárlását** is, utóbbi esetben a szerződés megszűnik. Részleges visszavásárlás esetén a befektetés egy része, teljes visszavásárlás esetén pedig a teljes befektetés kerül visszaváltásra. A visszaváltás alapja a befektetés aktuális értéke, amelyet a biztosító a szerződés kezdetétől eltelt időtől függő mértékben csökkenthet, részleges visszavásárlásnál pedig költséget is felszámíthat.

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 visszavásárlásról a VII.2., a részleges visszavásárlásról a VII.3. fejezet, a 3. sz. melléklet 6. és 7. pontja, a 30 napon belüli felmondásról pedig a II.5.27. pont, illetve a 3. sz. melléklet 8. 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. Nem magánszemély szerződő esetére további előírásokat különösen a társasági adóról szóló törvény, továbbá a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok tartalmaznak.
- A biztosító jogosult a tudomására jutott, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggő személyes, egészségi és üzleti **adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – kezelésére, őrzésére.** 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 biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló, 2003. évi LX. törvényben leírt esetekben – a Feltételek X.1.79. pontjában **meghatározott szervezeteknek továbbíthatja.** A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító **külföldi biztosítóhoz, külföldi viszontbiztosítóhoz vagy külföldi adatkezelő szervezethez** is továbbíthassa.
- A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos esetleges **panaszait** (szóban, írásban, telefonon is) előterjeszheti az UNIQA Biztosító Zrt. székhelyén (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) vagy társaságunk cégjegyzék szerinti telephelyein. Amennyiben ennek feltételei – a 2013. évi CXXXIX. törvény alapján – fennállnak, igényével (panaszával) a Pénzügyi Békéltető Testület (1525 Budapest, BKKP Pf.: 172), vagy a Magyar Nemzeti Bank (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777) eljárását kezdeményezheti; végső soron pedig bírósághoz is fordulhat. A biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésére indított valamennyi perre a magyar Polgári perrendtartás szabályai az irányadók. A panaszkezeléssel kapcsolatos további tudnivalókat megismerheti a társaságunk székhelyén és telephelyein megtalálható Panaszkezelési szabályzatból, mely elérhető a [www.uniq.hu](http://www.uniq.hu) honlapon is.

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 élet- és/vagy 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 megteremtésére szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót (TKM)**. A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körébe, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

### Mi a TKM?

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

### Mire szolgál?

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

### Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költségszintjeit.

### Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

#### A biztosított kora, neme és a díjfizetés módja

A biztosított 35 éves személy, aki

- 1 750 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **egyszeri díjas** vagy
- 210 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **rendszeres díjú**, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással vagy átutalással történik.

#### A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. életvagy balesetbiztosítás)**. A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra vonatkoznak, amelyek a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).

- Jelen **Raiffeisen Favorit** biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők: amennyiben a biztosított halálát baleset okozta, a biztosító a haláleseti szolgáltatáson, azaz a szerződés teljes befektetési értékén felül 1 millió forintot fizet ki a kedvezményezett(ek)nek.

#### A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre történik. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

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

#### Jelen Raiffeisen Favorit egyszeri díjas biztosítás TKM értéke:

5 évre	10 évre	20 évre
2,79%–5,88%	2,28%–5,35%	2,02%–5,09%

#### Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén érvényesek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig él, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivontás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján ([www.mabisz.hu](http://www.mabisz.hu)) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset- vagy élet-

biztosítás) 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 (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2015. március

## EGYSZERI DÍJAS, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

I. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK	2
II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	2
II.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI	2
II.2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE	3
II.3. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE	3
II.4. A BIZTOSÍTÓ KOCKÁZATVISELÉSÉNEK KEZDETE	3
II.5. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE	3
II.6. TARTAMHOSSZABBÍTÁS	4
II.7. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	4
III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	4
III.1. ELÉRESI SZOLGÁLTATÁS	4
III.2. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS	4
IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	4
IV.1. A BIZTOSÍTÁS EGYSZERI DÍJA	4
IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS	5
V. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA	5
VI. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK	5
VII. MARADÉKJOGOK	5
VII.1. A MARADÉKJOGOK FOGALMA	5
VII.2. VISSZAVÁSÁRLÁS	5
VII.3. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	6
VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	6
VIII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI	6
VIII.2. A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK	6
IX. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK	7
IX.1. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSÉNEK KÖVETKEZMÉNYEI	7
IX.2. MENTESÜLÉSEK	7
IX.3. KIZÁRÁSOK	7
X. VEGYES RENDELKEZÉSEK	7
X.1. AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA	8
X.2. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS JOGSZABÁLYOK	8
X.3. KÖTVÉNYKÖLCSÖN	8
X.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE	8
X.5. PANASZOK BEJELENTÉSE	8
1. SZ. MELLÉKLET	10
VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK	10
2. SZ. MELLÉKLET	11
AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA	11
3.SZ. MELLÉKLET	24
A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI	24



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 eszközalapak a befektetések típusában és a befektetések kockázatában térnek el egymástól. (Az eszközalapak befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete ismerteti.)
2. Az egyes eszközalapak – a bennük való egységnyi részesedést kifejező – **BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKRE** vannak felosztva. A szerződőnek az eszközalapakból való részesedését a szerződésén nyilvántartott befektetési egység száma fejezi ki.
3. Az egyes szerződések a hozzájuk tartozó **befektetési egység értékelése** révén részesülnek a befektetés eredményéből. A **kamat- és osztalékbevételek** az eszközalapakba kerülnek visszaforgatásra, a befektetéssel összefüggő **közvetlen költségek** (így különösen az eszközalapak és az esetleg azokat alkotó további befektetések kezelői által felszámított költségek) pedig az **eszközalapak értékéből kerülnek levonásra**. Az eszközalapak aktuális értéke alapján történik a befektetési egység vételi és eladási árának megállapítása, ezért az eszközalapak értékére gyakorolt hatások is a befektetési egység árfolyamán keresztül jelentkeznek. A biztosító az eszközalapakot **lehetőség szerint** minden tőzsdéi napon, az ún. **ÉRTÉKELÉSI NAPOKON** újraértékeli. **Értékelési napnak** – amennyiben egy adott eszközalapak esetében annak befektetési politikája ettől eltérően nem rendelkezik – olyan kereskedési nap minősülhet, amelyen az eszközalapak 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 eszközalapak esetében a szolgáltatás(ok) értékét a pénznemek egymáshoz viszonyított árfolyama valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásol(hat)ják. A befektetési egység árfolyamának változásához, valamint az eszközalapakot 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 egység készpénzértékének kiszámításakor alkalmaz. A vételi árfolyam az eszközalapak aktuális értékének és az eszközalapakban kezelt összes befektetési egység aktuális számának a hányadosa. A befektetési egység **aktuális vételi ára** az adott napon, illetve – amennyiben az időpont nem értékelési napra esik – az azt követő első értékelési napon érvényes vételi árával egyezik meg.

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 3. pontja tartalmazza. Az eladási ár a vételi árat legfeljebb az eladási ár 5%-ával haladhatja meg. A befektetési egység **aktuális eladási ára** az adott napon, illetve – amennyiben az időpont nem értékelési napra esik – az azt követő első értékelési napon érvényes eladási árával egyezik meg.
6. A biztosító az egyszeri díjat ún. **MEGTAKARÍTÁSI (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKRE** számítja át. Külön azonosíthatóan tartja nyilván a biztosító az egyes rendkívüli befizetésekből (IV.2. fejezet) képzett ún. **EXTRA (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKET**. A befektetési egység ezen típusai befektetési szempontból azonosak, de eltérnek a rájuk vonatkozó költségek és maradjogok tekintetében.
7. A valamely eszközalaphoz tartozó egyes **befektetési egység aktuális BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** az eszközalapak befektetési egységeinek az adott napon, illetve – amennyiben az időpont nem értékelési napra esik – az azt követő első értékelési napon érvényes vételi árával egyezik meg.
8. A szerződés **aktuális EGYSZERI DÍJAS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a megtakarítási egység eszközalaponként összesített aktuális befektetési értéke. Az **aktuális EXTRA BEFEKTETÉSI ÉRTÉK** a rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egység összesített, aktuális befektetési értéke. A szerződés **aktuális TELJES BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a szerződésen nyilvántartott befektetési egység összesített aktuális befektetési értéke.
9. A biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről évente egyszer írásos **tájékoztatót** küld, a napi tájékoztatói lehetőséget pedig a 3. sz. melléklet 9. pontjában megjelölt módon biztosítja.
10. 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 5.–9. pontjaiban összegszerűen megadott költségek, költséghatárok, pénzüsszegek legfeljebb a kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos 3. sz. melléklet érvényességének kezdeti időpontjait fél évvel megelőző időpontok közötti időszakokra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett fogyasztói árindexet 5 százalékponttal meghaladó mértékben emelkedhetnek. Az esetleges változásokról a biztosító a szerződőnek – a módosítás érvényességét megelőző 60. napig – előzetes írásos értesítést küld.

## II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

### II.1. A biztosítási szerződés alanyai

11. A **BIZTOSÍTÓ** a biztosítási díj ellenében a szerződés feltételeiben meghatározott szolgáltatás teljesítésére vállal kötelezettséget.

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

A biztosító a szerződés módosítására, az adatok változására vonatkozó nyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor tekintheti 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 biztosítót tájékoztatni.

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

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

Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.

A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés akkor is, ha a biztosított a cselekvőképességében vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy.

A biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződésbe beléphet. A belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át.

14. A **KEDVEZMÉNYEZETT** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztét követően 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 a 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.

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 biztosítót tájékoztatni kell.

## II.2 A biztosítási szerződés létrejötte

15. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli **AJÁNLAT**-tal kezdeményezi.

16. A biztosító az ajánlat elbírálásához **egészségi nyilatkozatot** és orvosi vizsgálatot is kérhet.

17. 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.

18. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot **módosításokkal elfogadnia**. Ha a kötvény tartalma az ajánlattól eltér, és az eltérést a szerződő a kötvény kézhezvételét követő 15 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.

19. A **biztosítónak jogában áll az ajánlatot**, annak beérkezését követő **15 napon belül**, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, **60 napon belül** – indoklás nélkül **elutasítani**.

20. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra, annak beérkezésétől számított **tizenöt napon belül** – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, **hatvan napon belül** – nem nyilatkozik.

21. A szerződés **KEZDETE** illetve **LEJÁRATA** a kötvényen ekként megjelölt napok. A szerződés **TARTAMA** és a **BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK** a kezdet és a lejárat közti időszak.

22. A **BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ** a tartam éveiben a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló.

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

## II.3. A szerződés hatályba lépése

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

## II.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete

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

## II.5. A kockázatviselés és szerződés megszűnése

26. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének következtében **megszűnik**

- a biztosított halálával;
- a szerződés lejáratával;
- a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (27. pont, VII.2. fejezet)
- költségfedezet hiánya esetén (VI.50. pont);
- egyéb, a feltételekben (II.7.33. pont) meghatározott esetekben.

27. A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személynek jogában áll a szerződést az annak létrejöttéről szóló tájékoztató (**köt-**



vény) 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. mellékletének 8. pontjában meghatározott módon – elszámol a befizetett díjakkal.

A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt illető felmondási jogról.

## II.6. Tartamhosszabbítás

28. A szerződőnek joga van a szerződés tartamának **egész évekkel** történő hosszabbítására, akár több alkalommal, feltéve, hogy a biztosított életkora a módosított lejárati időpontjáig nem haladja meg a 75 évet.

29. A hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelemnek a szerződés érvényes lejárata előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie.

## II.7. Közlési és változás-bejelentési kötelezettség

30. 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 feltett kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő fél közlési kötelezettségének eleget tesz. 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 bal- esetveszély) szempontjából történő megváltozását.

31. 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.

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

A 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 biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló hatályos törvényben meghatározott egyéb célok körében az arra jogosultak számára továbbítsa. **Egyúttal a biztosított felmenti az ezen adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket és szervezeteket (többek között háziorvos, társadalombiztosítási szerv) a titoktartási kötelezettségük alól.**

33. **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 harmincadik napon megszűnik, ha a biztosító erre a körülményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő fél figyelmét felhívta.

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

## III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

35. Biztosítási esemény

– a biztosított **életben léte** az addig érvényben lévő szerződés **lejáratakor**, vagy

– a biztosítottak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező **halála**.

### III.1. Elérési szolgáltatás

36. Ha a biztosított az addig érvényben levő szerződés **lejáratakor életben** van, a szerződés – lejáratakor aktuális – **teljes befektetési értéke** kerül az elérésre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre.

### III.2. Haláleseti szolgáltatás

37. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik, a szerződés aktuális (*VIII.1.62. pont* szerint megállapított) **teljes befektetési értéke** kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre.

38. Amennyiben a biztosított halálát a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett **baleset** okozta, a *37. pontban* szereplő haláleseti szolgáltatás felett **1 000 000 Ft** kerül **többlet-szolgáltatásként** kifizetésre.

Ebben a vonatkozásban **BALESET** a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, melynek következtében a biztosított a baleset bekövetkeztétől számított 1 éven belül elhalálozik.

## IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

### IV.1. A biztosítás egyszeri díja

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

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

41. A szerződő a biztosítási ajánlaton határozhatja meg, hogy a biztosító a díj befektetésre kerülő részét mely eszközalap(ok)hoz és milyen arányban rendelje.

42. A biztosító a díjat a szerződő rendelkezésének megfelelően **befektetési egységekre számítja át**. Az átszámításra az átszámítás napján aktuális eladási áron – a teljes díj biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását, majd rákönyvelését követő – eszközalaponként esetleg eltérő – értékelési napon kerül sor. A díj befektetési egységekre történő átszámításának feltétele még az ajánlat elfogadása.

Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli. Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a díjat kamatmentesen visszautalja a szerződőnek.

## IV.2. Rendkívüli díjfizetés

43. A szerződő a szerződésre **rendkívüli díjfizetéseket** is teljesíthet, ha ezen befizetések nagysága esetenként a 3. sz. melléklet 2. pontjában meghatározott összeget eléri. Rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban rendelkeznie kell arról, hogy a befizetés rendkívüli díjfizetésnek tekintendő, és hogy az összeg az átszámítás után mely eszközalapokban és milyen arányban kerüljön **extra befektetési egységként** elhelyezésre. Az átszámításra az átszámítás napján aktuális eladási áron, a hiánytalan kérelem biztosítóhoz történő beérkezését és a teljes körű azonosítást, majd könyvelést követő – eszközalaponként esetleg eltérő – értékelési napon kerül sor.

## V. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA

44. A meglévő befektetési egységek a termékhez rendelkezésre álló más eszközalapokba, a szerződő írásbeli kérésére **ÁTHELYEZHETŐK**.

Az áthelyezés az áthelyezés napján érvényes vételi áron 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. Az áthelyezésre az egyértelmű írásbeli kérelem biztosítóhoz történő beérkezését, szerződésre történő azonosítását majd elfogadását követő értékelési napon kerül sor.

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

Az **áthelyezés** végrehajtásáért a biztosító a 3. sz. melléklet 5. pontjában szereplő költséget számítja fel.

45. 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), **megszüntetnie**;
  - illetve eszközalapokat **felfüggesztenie**.

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

Amennyiben a szerződő a megszüntetés időpontja előtti 30. napig írásban nem rendelkezik, a biztosító a befektetési egységeket az általa meghatározott eszközalapba helyezi, melyről a szerződőt az áthelyezést követő 15 napon belül tájékoztatja.

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

46. 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.

47. 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. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK

48. A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordítások fedezésére **KEZELÉSI DÍJAT** (3. sz. melléklet 4. pont) számol fel. A kezelési díj a biztosító költségei mellett a baleseti haláleseti kockázat díját is tartalmazza. Mértéke havonta nem haladhatja meg a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek 2 ezrelékét.

49. A kezelési díj levonása a biztosítási hónapfordulókon, utólagosan történik a szerződéshez tartozó befektetési egységek számának csökkentése formájában. A terhelést a biztosító minden megkezdett biztosítási hónapra végrehajtja.

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

## VII. MARADÉKJOGOK

### VII.1. A maradékjogok fogalma

51. A maradékjogok a biztosítási szerződésre vonatkozó azon jogok, melyek a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. A jelen szerződés esetében a maradékjog a **visszavásárlás**.

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

### VII.2. Visszavásárlás

52. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban **felmondhatja** a szerződést. Ilyenkor (a 11.5.27. pontban szereplő eset kivételével) a biztosító a – hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentés biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges

azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított – aktuális VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET fizeti ki a szerződőnek.

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

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

### VII.3. Részleges visszavásárlás

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

56. A részleges visszavásárlás igénylésénél a szerződőnek jelölnie kell, hogy mely típusú befektetési egységei terhére, és mely eszközalapokból kéri a kifizetést, továbbá hány egységet, illetve az eszközalapban található egységei hány százalékát kívánja visszavásárolni.

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

57. Részleges visszavásárlás igénylése esetén a biztosító az igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított **aktuális részleges visszavásárlási összeget** fizeti ki a szerződőnek.

Az **aktuális részleges visszavásárlási összeg** megegyezik a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységek – az 1. sz. mellékletben megadott – **megfelelő visszavásárlási százalékokkal szorzott** aktuális befektetési értékének az összegével.

58. Részleges visszavásárlás esetén a szerződés nem szűnik meg, de a befektetési egységek száma a részleges visszavásárlásra kijelölt egységek számával csökken. A részleges visszavásárlás **nem módosítja a baleseti többlétszolgáltatás nagyságát, de módosíthatja a kezelési díj nagyságát.**

59. A **megtakarítási egységek** részleges visszavásárlása csak akkor lehetséges, ha a részleges visszavásárlás után megmaradó, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységekre a 3. sz. melléklet 6. pontjában meghatározott **minimumfeltételek** teljesülnek.

60. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a 3. sz. melléklet 7. pontjában szereplő **költséget** levonja.

## VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

### VIII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

61. 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.

62. A biztosító a bejelentett igények jogosságát az összes szükséges irat beérkezését és egyértelmű azonosítását követő

**8 napon belül** elbírálja, a kifizetések összegét pedig az igény elbírálását követő – eszközalapontként esetleg eltérő – értékelési napon érvényes árfolyam alapján állapítja meg, figyelembe véve az eszközalapok esetleges felfüggesztését is (46. pont).

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

64. 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

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

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

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

66. A szolgáltatások és egyéb kifizetések előtt (beleértve a visszavásárlás, részleges visszavásárlás miatti kifizetéseket is) szükség esetén a biztosító egyéb igazolásokat is bekérhet, és jogában áll a bejelentések és felvilágosítások tartalmának ellenőrzése.

A biztosító köteles a pénzmosás és terrorizmus megelőzéséről és magakadályozásáról szóló hatályos törvényben előírtak betartására, és ezzel összefüggésben egyéb iratok bemutatását is kérheti.

67. 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

68. Ha a szerződés bármely okból a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító – ellenkező kikötés hiányában – a **visszavásárlási összeget** fizeti ki.
69. 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 bekövetkezésében; vagy
  - a szerződés megkötésétől, illetve módosításától a biztosított halálának bekövetkeztéig 5 év már eltelt.
70. A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, amennyiben a **biztosítási eseményt** a megadott határidőn belül **nem jelentik be**, és emiatt lényeges körülmények kideríthetlenné válnak.

### IX.2. Mentесülések

71. A biztosító a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól mentesül, ha a biztosított a **kedvezményezett szándékos magatartása** következtében vesztette életét. A visszavásárlási összeg ebben az esetben az örökösöket illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesülhet.
72. A szerződés a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, 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.
73. **Mentesül** a biztosító a **baleseti eseményekre** meghatározott szolgáltatások teljesítése alól, ha a 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.

### IX.3. Kizárások

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

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

75. A biztosító a **baleseti eseményekre** vállalt kockázatviselési 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) állapota miatt következtek be.
76. 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

77. A jelen szerződéssel kapcsolatos adatkezelés az ügyfél hozzájárulásán és a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 154.§-án és a 155.§-án alapul. Az adatokat az UNIQA Biztosító Zrt. kezeli, adatfeldolgozóként az UNIQA Software Service GmbH (A-1029 Bécs, Untere Donau Strasse 21.), a DRESCHER Magyarországi Direct Mailing Kft. (1097 Budapest, Gyáli út 31.) 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 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 adatokat nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosítás-



közvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

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

78. 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, illetve a biztosítási szaktanácsadó ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

79. 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 nyomozóhatóság, az ügyészség és bíróság által kirendelt szakértőhöz, bírósági végrehajtóhoz, 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, szaktanácsadóhoz, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partnerhez, alapvető jogok biztosához, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, a pénzmosság megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörével összefüggésben eljáró magyar bűnüldöző szervhez vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi 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 az összevont alapú felügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása. A Bit. 165.§-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.

80. A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító harmadik országbeli (viszont)biztosítóhoz, vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelőhöz) 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. 161/A.§-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

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

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

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

## X.3. Kötvénykölcsön

82. A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

## X.4. A biztosítási kötvény elvesztése

83. 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. Az új kötvény kiállításának költségét a biztosító megfizettetheti.

## X.5. Panaszok bejelentése

84. A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos panaszait (szóban, írásban, telefonon is) előterjesztheti az UNIQA Biztosító Zrt. székhelyén (1134 Budapest, Róbert Károly krt.

70–74.) vagy Társaságunk cégjegyzék szerinti telephelyein. Amennyiben annak feltételei – a 2013. évi CXXXIX. törvény alapján – fennállnak, panaszával a Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Pf.: 777.) vagy a Pénzügyi Békéltető Testület (1525 Budapest, BKKP Pf.: 172.) az eljárását kezdeményezheti, végső soron pedig bírósághoz is fordulhat. A biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésére indított valamennyi perre a magyar Polgári perrendtartás szabályai az irányadók.

A panaszkezelések kapcsolatos további tudnivalókat megismerheti a Társaságunk székhelyén és telephelyein megtalálható Panaszkezelési szabályzatból, mely elérhető a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) honlapon is.

**85. 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 különböző típusú befektetési egységek befektetési értékének az alábbiakban megadott százaléka kerül figyelembevételre a visszavásárlási, illetve részleges visszavásárlási összeg meghatározásakor:

### A) Megtakarítási befektetési egységek visszavásárlási, részleges visszavásárlási százaléka:

Biztosítási év (az adott biztosítási évfordulót megelőzően)	Tartam (év)								
	3	4	5	6	7	8	9	10	11–
1.	96%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	90%	90%
2.	97%	96%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	91%
3.	98%	97%	96%	96%	95%	94%	93%	92%	92%
4.		98%	97%	96%	96%	95%	94%	93%	93%
5.			98%	97%	96%	96%	95%	94%	94%
6.				98%	97%	96%	96%	95%	95%
7.					98%	97%	96%	96%	96%
8.						98%	97%	96%	96%
9.							98%	97%	97%
10.								98%	98%
11–									100%

### C) Extra befektetési egységek

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

## AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

Termékkód: 380

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 háttérét képező befektetési alapokat más pénzügyi intézmények által forgalmazott és kezelt értékpapírok alkotják, így az eszközalapok árfolyamát, valamint az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok is befolyásolják.
- Azon eszközalapok esetében, amelyek mögött külföldi befektetések is állnak, földrajzi, politikai, országhelyzetek valamint devizakockázatok is felléphetnek.
- 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 befektetései kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé, továbbá amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatók és vissza is válthatók, mégpedig ugyan azon az árfolyamon (befektetési alapok esetén egy jegy re 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.

- Amennyiben egy eszközalap nettó eszközértéke nem éri el a 100 millió forintot, a biztosító méretgazdaságossági okokból – a feltételekben meghatározott módon – megszüntetheti az eszközalapot.

A mellékletben felsorolt eszközalapok közül a szerződő megtakarítása tervezett futamidejének valamint a kockázatviselési hajlandóságnak megfelelően választhat. A részvény dominanciájú alapoknál az eddigi tapasztalatok alapján a célszerű megtakarítási idő legalább 5–10 év. Az ilyen eszközalapok választása – különösen ennél rövidebb megtakarítási idő esetén – aktív befektetői magatartást, fokozott figyelemmel kísérést igényel a szerződő részéről.

Segítségül, kizárólag tájékoztató jelleggel, az egyes eszközalapok tapasztalati alapokon nyugvó hozamkilátása és árfolyamkockázata is – hetes skálán mérve „+” jelekkel – feltüntetésre került, a tapasztalati adatokból azonban a **jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le.**

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				
I. ALACSONY KOCKÁZATÚ ESZKÖZALAPOK	II. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK	III. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK	IV. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK	V. LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rövid lejáratú pénzügyi</li> <li>• Likviditás</li> <li>• Raiffeisen Pénzügyi</li> <li>• Raiffeisen Kötvény</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Növekedési</li> <li>• Menedzselt</li> <li>• Progresszív</li> <li>• Raiffeisen Nemzetközi részvény</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Abszolút hozam</li> <li>• Gold nemesfém</li> <li>• Alternatív energia</li> <li>• Infrastruktúra</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ázsiai</li> <li>• BRICH (Brazília, Oroszország-Russia, India, Kína-China)</li> <li>• Latin-amerikai</li> <li>• Fejlődő piaci</li> <li>• Raiffeisen Konvergencia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• DWS II. eszközalapok</li> </ul>

A mellékletben feltüntetett diagramok a célzott összetételt tükrözik.

Az eszközalapokra vonatkozó további információk (árfolyamok, referenciaindexek) a <http://www.uniqa.hu> internetes oldalon található.

# I. ALACSONY KOCKÁZATÚ ESZKÖZALAPOK

## Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgásterének minimuma és maximuma	
Hozamkilátás: ++ Árfolyamkockázat: +	forint folyószámla, bankbetét, pénzügyi termékek	100%	100%	100%
Referenciaindex: ZMAX				

Az eszközalap vagyont hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi termékekbe, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekre 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. 132.§ 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 eszközalapra deviza- és földrajzi kockázatok nem jellemzők, az eszközalap befektetési mindenekelőtt partner-fizetőképességi, kamat és likviditási kockázattal rendelkeznek. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.**

## Likviditás eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgásterének minimuma és maximuma	
Hozamkilátás: ++ Árfolyamkockázat: +	forint folyószámla, bankbetét, pénzügyi befektetési alapok	100%	100%	100%
Referenciaindex: ZMAX				

Az eszközalap vagyont hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi befektetési alapokba, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekre 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. 132.§ 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, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet, így az is előfordulhat, hogy az eszközalap aktuális árfolyama alacsonyabb, mint a megelőző értékelési napon volt. Az eszközalapra deviza- és földrajzi kockázatok kisebb mértékben jellemzők, az eszközalap befektetési mindenekelőtt partner-fizetőképességi, kamat és likviditási kockázattal rendelkeznek. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.**

## Raiffeisen Pénzügyi eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgásterének minimuma és maximuma	
Hozamkilátás: ++	Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap (korábban: Raiffeisen Pénzügyi Alap)	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +	készpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex: 100% RMAX index				

Az eszközalap Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alapba (korábban: Raiffeisen Pénzügyi Alap) fektethet, vagyis értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek az eszközalap kezelőjének. Az eszközalapban az értékpapírokon kívül készpénz és bankbetét tartható, az eszközalap vagyont maximum 20 százalékáig. Az eszközalap előre meghatározott futamidővel nem rendelkezik, az eszközalap befektetési egységei az értékelési napokon érhetők el és válthatók vissza. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama előre nem határozható meg, az a piaci folyamatok függvénye. Az eszközalap befektetési egységeire a Biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

### A befektetési terület bemutatása

A Raiffeisen Pénzügyi eszközalap a Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alapba (mögöttes befektetési alap) fektet, mely elsősorban rövid futamidejű állampapírokba, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe, bankbetétekbe valamint vállalati kötvényekbe fektet. A mögöttes alap igyekszik kihasználni az intézményi befektetői mivoltából eredő előnyöket, így többek között olyan eszközökbe fekteti az összegyűjtött tőkét, melyek mások számára nem érhetők el. A mögöttes alap alacsony kockázatú befektetést kínál ügyfelei részére, és célja, hogy az általa elért megtérülés meghaladja a bankbetétek és a rövid le-

Az eszközalap Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alapba (korábban: Raiffeisen Pénzpiaci Alap) fektethet, vagyis értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek az eszközalap kezelőjének. Az eszközalapban az értékpapírokon kívül készpénz és bankbetét tartható, az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap előre meghatározott futamidővel nem rendelkezik, az eszközalap befektetési egységei az értékelési napokon érhetőek el és válthatók vissza. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama előre nem határozható meg, az a piaci folyamatok függvénye. Az eszközalap befektetési egységeire a Biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

#### A befektetési terület bemutatása

A Raiffeisen Pénzpiaci eszközalap a Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alapba (mögöttes befektetési alap) fektet, mely elsősorban rövid futamidejű állampapírokba, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe, bankbetétekbe valamint vállalati kötvényekbe fektet. A mögöttes alap igyekszik kihasználni az intézményi befektetői mivoltából eredő előnyöket, így többek között olyan eszközökbe fekteti az ösz-

szegyűjtött tőkét, melyek mások számára nem érhetőek el. A mögöttes alap alacsony kockázatú befektetést kínál ügyfelei részére, és célja, hogy az általa elért megtérülés meghaladja a bankbetétek és a rövid lejáratú állampapírok hozamát. A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk a [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu) oldalon található.

#### A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

Az eszközalapra elsősorban árfolyam-, kamat- és hitelkockázat jellemző. Az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási

## Raiffeisen Kötvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++	Raiffeisen Kötvény Alap	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++	készpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex: 100% MAX Magyar Állampapír Index				

Az eszközalap Raiffeisen Kötvény Alapba fektethet, vagyis értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek az eszközalap kezelőjének. Az eszközalapban az értékpapírokon kívül készpénz és bankbetét tartható, az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap előre meghatározott futamidővel nem rendelkezik, az eszközalap befektetési egységei az értékelési napokon érhetőek el és válthatók vissza. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama előre nem határozható meg, az a piaci folyamatok függvénye. Az eszközalap befektetési egységeire a Biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

#### A befektetési terület bemutatása

A Raiffeisen Kötvény eszközalap a Raiffeisen Kötvény Alapba (mögöttes befektetési alap) fektet, mely magyar államkötvények, diszkontkincstárjegyek és nyilvánosan forgalomba hozott, alacsony hitelkockázatú, legjobb besorolású vállalati kötvények vásárlásával alakítja ki a befektetés összetételét. A mögöttes alap célja, hogy középtávon a közvetlen állampapír befektetésekkel elérhető hozamot meghaladó megtérülést biztosítson a befektetőinek, a közvetlen állampapír befektetések kockázatával összemérhető kockázati szint mellett. A mögöttes befektetési alap kisebb mértékben készpénzt és bankbetétet is tartalmazhat. A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk a [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu) oldalon található.

#### A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre

nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

Az eszközalapra elsősorban árfolyam-, kamat- és hitelkockázat jellemző. Az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, továbbá gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os arányának elérése csak elméleti lehetőség.

#### Értékelési napok

Az eszközalap befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napjain vásárolhatóak meg, illetve válthatóak vissza. Az eszközalap értékelési napja minden olyan hétfő, kedd, szerda, csütörtök és péntek, mely Magyarországon munkanap és amelyen a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. a fenti befektetési alapra olyan árfolyamot hirdet, amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatóak és vissza is válthatók, továbbá amelyen a Magyar Nemzeti Bank mindazon devizákra, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetési kereskedhető, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé.

## II. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

### Növekedési eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Kötvény és pénzügyi befektetési alapok	70%	50%	100%
Árfolyamkockázat: +++	Globális részvény befektetési alapok Készpénz, bankbetét	30% –	0% 0%	50% 20%
Referenciaindex: 30% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 70% MAX Composite				

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamot érjen el. Az eszközalap összetételét a vagyongazdálkodó határozza meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy összességében az eszközalap mintegy 70%-ban kötvény és pénzügyi értékpapírokba, a fennmaradó 30%-on belül pedig a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú részvényekbe, illetve jelentős külföldi

fejlett és fejlődő piaci részvényekbe helyezze a befektetett tőkét. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.** Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

### Menedzselt eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Kötvény és pénzügyi befektetési alapok	50%	25%	75%
Árfolyamkockázat: ++++	Globális részvény befektetési alapok Készpénz, bankbetét	50% 0%	25% 0%	75% 20%
Referenciaindex: 50% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 50% MAX Composite				

Az eszközalap célja, hogy a közepesenél valamivel magasabb kockázatot vállalva dinamikusan 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 mintegy 50%-a évesnél rövidebb lejáratú értékpapírba (pénzügyi befektetés), valamint hosszabb futamidejű kötvényekbe, főleg államkötvénybe kerül befektetésre. A fennmaradó 50%-ot a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú részvények, illetve OECD (főként észak-amerikai

illetve európai) országok részvényei alkotják. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a fent megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ, és így mindig az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.** Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

### Progresszív eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Kötvény és pénzügyi befektetési alapok	30%	0%	50%
Árfolyamkockázat: +++++	Globális részvény befektetési alapok Készpénz, bankbetét	70% –	30% 0%	85% 20%
Referenciaindex: 70% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 30% MAX Composite				

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot mintegy 70%-os arányban részvények alkossák, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési és jövőbelmezési kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvényekből kialakított befektetési alapok is

megtalálhatók. A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke fennmaradó – mintegy 30%-os – részét kötvényekben tartja. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.** Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## Raiffeisen Nemzetközi részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alap	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	készpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex:	85% MSCI World Free Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva), 15% RMAX Index			

Az eszközalap Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alapba fektethet, vagyis értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek az eszközalap kezelőjének. Az eszközalapban az értékpapírokon kívül készpénz és bankbetét tartható, az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap előre meghatározott futamidővel nem rendelkezik, az eszközalap befektetési egységei az értékelési napokon érhetők el és válthatók vissza. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama előre nem határozható meg, az a piaci folyamatok függvénye. Az eszközalap befektetési egységeire a Biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

### A befektetési terület bemutatása

A Raiffeisen Nemzetközi részvény eszközalap a Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alapba (mögöttes befektetési alap) fektet, mely befektetési alap a biztonságot és az ágazatok és földrészek szerinti sokféleséget (diverzifikációt) tartja alapvető céljának. Hosszabb távon várhatóan a tőke 80–90%-át fekteti nemzetközi, döntően OECD tagországok tőzsdéin jegyzett részvényekbe, míg a fennmaradó összeget főleg likvid eszközökben tartja.

A mögöttes alap teljesítményének értékelésekor 85%-ban a Morgan Stanley cég nemzetközi részvényindexét (MSCI World Free Index), 15%-ban az RMAX indexet tartalmazó összetett indexet tekinti referenciaindexnek. A mögöttes befektetési alap kisebb mértékben készpénzt és bankbetétet is tartalmazhat. A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk a [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu) oldalon található.

### A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az

eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

Az eszközalapra elsősorban árfolyam-, kamat- és hitelkockázat jellemző. Az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, továbbá gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli befektetések ugyanakkor jellemzően más devizában történnek. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os arányának elérése csak elméleti lehetőség.

### Értékelési napok

Az eszközalap befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napjain vásárolhatóak meg, illetve válthatóak vissza. Az eszközalap értékelési napja minden olyan hétfő, kedd, szerda, csütörtök és péntek, mely Magyarországon munkanap és amelyen a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. a fenti befektetési alapra olyan árfolyamot hirdet, amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatóak és vissza is válthatók, továbbá amelyen a Magyar Nemzeti Bank mindazon devizákra, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetési kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé.



### III. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

#### Abszolút hozam – pozitív nominális hozam elérésére törekvő eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Abszolút hozam befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: ZMAX				

Az eszközalap minden piaci árfolyammozgás mellett (legyenek akár csökkenő, emelkedő vagy stagnáló részvényárfolyamok) pozitív nominális hozam elérésére törekszik, a befektetési alapokra általában jellemző indexkövető stratégiával szemben. Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a legtöbb részvényalapét, amit a mögöttes abszolút hozam alapok kezelője aktív befektetési stratégiák kihasználásával, kötvények, részvények, készpénz és a fedezeti ügyletek kombinációjával törekszik elérni. Az eszközalap célkitűzése: tőke meg-

tartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az eszközalap árfolyam ingadozásának alacsony tartása mellett. Az eszközalap célzott összetétele szerint vagyont 100%-ban abszolút hozamra törekvő befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.** Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

#### Gold nemesfém eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Fizikai nemesfémekben vagy nemesfém határidős ügyletekbe (futures) fektető befektetési alapok illetve tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex:	London Gold Market Fixing Ltd PM Fix Price/USD az érvényes MNB árfolyamon magyar forintra váltva			

##### A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap és mögöttes befektetések célja hosszú távon pozitív hozam elérése, illetve a befektetett tőke értékállóságának megőrzése. Az eszközalap a – főleg euró elszámolású – mögöttes befektetési alapon 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.

##### A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alapok befektetési politikájának és azok portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

Mivel a befektetési célból az eszközalapba kiválasztott befektetési alapok elsősorban fizikai aranytartalékokba, illetve határidős szerződésekbe fektetnek, az árfolyamkockázat mellett kamat- továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját.

**Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik,** az eszközalapon belüli befektetések azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak egy elméleti lehetőséget tükröz.

## Alternatív energia részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Alternatív energiaszektorban érdekelt részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)				

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett befektetési területen, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok pozitív hozamok elérésére töreksenek globális részvénybefektetésekkel. Olyan vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek fő tevékenységüket az alternatív energia és energiatechnológia szektorban végzik. A vállalatok tevékenysége tehát a következő területekre terjedhet ki: megújuló energiaforrások (nap-, szél-, hő- és vízenergia) kiaknázása, bioüzemanyagok termelése, energiátárolási és energiatermelési megoldá-

sok. E piac hosszú távon magasabb hozampotenciálja jelentősebb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik**, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## Infrastruktúra eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Infrastruktúra részvény befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% Credit Suisse Emerging Markets Infrastructure Index EUR (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)				

Az eszközalap befektetési célja tőkenövekedés elérése befektetési alapokba való befektetéseken keresztül. Az eszközalap stratégiája az infrastruktúrához kapcsolódó szektorokban rejlő növekedési potenciál kiaknázása. Az eszközalap célja az urbanizáció terjedése miatt rohamosan fejlődő infrastruktúrális beruházásokban rejlő lehetőségek kihasználása. Az eszközalap befektetéseit alkotó befektetési alapok olyan vállalatokba fektetnek világszerte, melyek az infrastruktúrához kapcsolódó szektorban tevékenykednek. Ez a következő szektorokban tevékenykedő vállalatokat foglalja magában: energia, kőolaj- és földgázvezeték, építőipar, elektromos berendezések, környezetvédelmi szolgáltatások, alapanyagok, ingatlanfejlesztés, erőforrások, útépités, szállítás, szállítmányozás és logisztika. Ezen kívül a befektetési alapok olyan vállalatokba is fektethetnek, amely ezen szektorok finanszírozásával foglalkoznak, hiszen a

szektorok fejlődése ezekre a vállalatokra is jelentős húzóerőt fejt ki. A befektetési alapok eszközeik többségét olyan társaságokba fektetik, melyeknek székhelye a piaci átlagnál gyorsabban fejlődő, feltörekvő piacokon található, vagy jövedelmük nagy részét ott termelik. Az eszközalap vagyonának befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os befektetési hányad megtartására, de az eszközalap – legfeljebb 20%-os mértékig – készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik**, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## IV. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK

### Ázsiai részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásterének minimuma maximuma	
Hozamkilátás:	+++++++	Ázsiai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat:	+++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 50% MSCI AC Asia ex-Japan (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 50% Nikkei-225 Stock Average (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)					

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-Ázsiára, Indiára, Kínára fejlődő részvénypiacaira valamint Japán részvénypiacaira történő befektetésekkel. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt

vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik**, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban helyi devizában (japán jen, hong kongi dollár, koreai von stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

### B-RICH részvény eszközalap – Brazília, Oroszország (Russia), India, Kína (China)

Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásterének minimuma maximuma	
Hozamkilátás:	+++++++	Brazil, orosz, indiai és kínai részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat:	+++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% MSCI EM BRIC USD (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)					

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan magas növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek tevékenységüket négy olyan ország területén végzik, amelyek jelentős növekedési potenciállal rendelkeznek, nemcsak rövid, hanem hosszú távon is: Brazília, Oroszország (Russia), India és Kína (China). Az eszközalap ezen országok tőzsdei részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Ugyanakkor az ezen piacoktól

elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik**, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

### Latin-amerikai részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásterének minimuma maximuma	
Hozamkilátás:	+++++++	Latin-amerikai régióba fektető részvény befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat:	+++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% MSCI EM LATIN AMERICA (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)					

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A Latin-amerikai részvény eszközalap befektetési politikája elsősorban a latin-amerikai tőzsdék, illetve e tőzsdéken jegyzett részvényekben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap vagyonát 100%-ban latin-amerikai részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az ettől a piac-

tól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik**, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## Fejlődő piaci részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% MSCI EM (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)				

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan kedvező gazdasági mutatókkal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek a fejlődő piacokon végzik fő működésüket. Jelentős kitétséggel rendelkeznek többek között az orosz, kínai, indiai, brazil, dél-koreai, dél-afrikai, török, mexikói piacokon. Az ezen piacoktól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszkö-

zözalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik,** az eszközalapon belüli részvény-alapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

## Raiffeisen Konvergencia eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Raiffeisen Alapok Alapja Konvergencia	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++	készpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex: 10% RMAX Magyar Állampapír Index, 40% Merrill Lynch K-Eui Államkötvény index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva), 50% MSCI Emerging Europe 10/40 net div reinv (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)				

Az eszközalap a Raiffeisen Alapok Alapja Konvergencia alapba fektethet, vagyis értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek az eszközalap kezelőjének. Az eszközalapban az értékpapírokon kívül készpénz és bankbetét tartható, az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap előre meghatározott futamidővel nem rendelkezik, az eszközalap befektetési egységei az értékelési napokon érhetők el és válthatók vissza. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama előre nem határozható meg, az a piaci folyamatok függvénye. Az eszközalap befektetési egységeire a Biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

### A befektetési terület bemutatása

A Raiffeisen Konvergencia eszközalap a Raiffeisen Alapok Alapja Konvergencia alapba (mögöttes befektetési alap) fektet, mely befektetési alap tőkét a likvid eszközökön felül kizárólag befektetési alapok jegyeibe, illetőleg egyéb kollektív befektetési értékpapírokba fekteti. A mögöttes alap döntően kelet- és közép-európai – azon belül is elsősorban lengyelországi, csehországi, oroszországi és hazai – államkötvényeket és részvényeket vásároló befektetési alapok jegyeibe fektet. A befektetési jegyek zavartalan visszaváltásához szükséges likviditás fenntartása érdekében a mögöttes alap a tőkének egy részét likvid eszközökben és/vagy hazai pénzügyi alapok befektetési jegyeiben tartja. A mögöttes befektetési alap törekszik arra, hogy egyidejűleg több különböző eszközcsoportba, iparágba, országba és különböző befektetési stratégiák szerint fektessen be. A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk a [www.raiffeisenalapok.hu](http://www.raiffeisenalapok.hu) oldalon található.

### A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem határozható

meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

Az eszközalapra elsősorban árfolyam-, kamat- és hitelkockázat jellemző. Az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, továbbá gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli befektetések ugyanakkor más devizában is történhetnek. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os arányának elérése csak elméleti lehetőség.

### Értékelési napok

Az eszközalap befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napjain vásárolhatóak meg, illetve válthatóak vissza. Az eszközalap értékelési napja minden olyan hétfő, kedd, szerda, csütörtök és péntek, mely Magyarországon munkanap és amelyen a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. a fenti befektetési alapra olyan árfolyamot hirdet, amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatóak és vissza is válthatók, továbbá amelyen a Magyar Nemzeti Bank mindazon devizákra, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetéseit kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé.

## V. LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK

### DWS II. NEMZETKÖZI VEGYES ESZKÖZALAP-CSOPORT

#### I. RÖVID ÁTTEKINTÉS\*

##### I.1. FŐBB JELLEMZŐK

- A befektetések hátterét a németországi **Deutsche Bank Csoport**hoz tartozó **DWS Csoport** biztosítja.
- A biztosítási eszközalapok **mögöttes befektetési alapjai** lejárattukkor 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 céldátumának 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

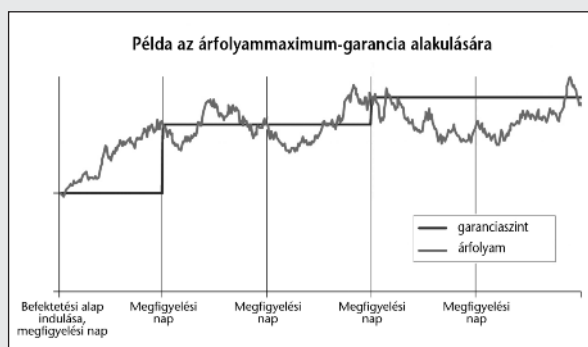
A DWS II. 2019–2026 (továbbiakban: DWS II.) eszközalapokhoz rendelt megtakarításokat a biztosító 100%-ban a DWS FlexPension II. 2019–2026 (továbbiakban: DWS FlexPension II.) befektetési alapokba fekteti. A befektetési alapok kezelője a DWS FinanzService GmbH, Frankfurt, amely a németországi **Deutsche Bank Csoport**hoz 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 lejárattukkor e befektetési alapok (euróban jegyzett) jegyei az előre rögzített havi megfigyelési napokon elért legmagasabb árfolyamon 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 DWS II. eszközalapok befektetési egységeire árfolyam-, tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.



A mögöttes DWS FlexPension II. befektetési alapokra nyújtott árfolyammaximum-garancia miatt a 2019. december 31. előtti lejáratú biztosítási szerződések esetén a DWS II. eszközalap-csoport nem választható!

###### I.2.3. Az árfolyammaximum-garancia 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 átirányításával gondoskodik** arról, hogy a megtakarítás mindig a biztosítás céldátumához legközelebbi (de nem későbbi) lejáratú eszközalapba kerüljön.

**Határozott tartamra kötött életbiztosítás esetén a céldátum a biztosítás lejáratainak 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 történő díjfizetés időpontjától függetlenül 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 hatodik 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](http://www.uniqa.hu) honlapon.

\* 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 BEFETETÉSEKRŐL

Eszközalap	Lehetséges befektetési eszközök	A vagyonkezelő mozgástere		Hozamkilitás*	Árfolyamkockázat**	A befektetési alap és az eszközalap	
		min.	max.			indítása	lejárat
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.
<b>Nyilvántartási pénznem:</b>	Euró						
<b>Referenciaindex:</b>	EONIA Total Return Index (az Egnapos Euró Index Átlagból képzett referenciaindex)						

\* A kezdeti eszköz-összetételre vonatkozik (a besorolás a befektetési politikából adódóan az aktuális eszköz-összetétel szerint változhat).

\*\* Az árfolyamkockázatok osztályozása arra a feltételre épül, hogy a befektetést a szerződő az adott eszközalap lejáratáig megtartja.

### 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 (mely kizárólag az értékpapírok vételére és eladására szorítkozik), valamint az eszközalapok adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. A DWS II. eszközalapokra vonatkozó **értékelési napok** megegyeznek a **visszaváltási napokkal** (II.1. fejezet). Az ezektől 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.

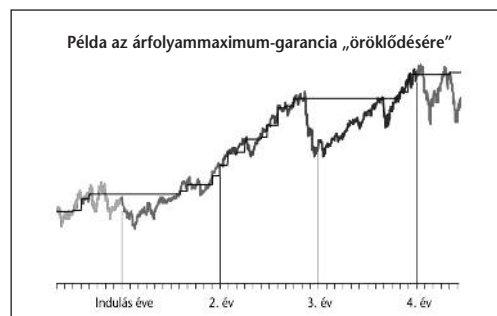
**Általánosságban elmondható, hogy a DWS FlexPension II. befektetési alapok indulásukkor főleg részvényeket, a lejáratukhoz közeledve egyre nagyobb arányban kötvényeket tartalmaznak. A befektetési alapok részvényeket tartalmazó része akár tőkeáttételt is alkalmazhat, negatív tőkepiaci folyamatok esetén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

#### 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 esetleges extra befektetési egységekből nem lehetséges a folyamatos díjfizetésű szerződések folytatólagos díjának kiegyenlítése.

## II.3. A DWS BEFEKTETÉSEK SZEMÉLYRE SZABÁSA

### II.3.1. Dinamikus befektetés-kezelés

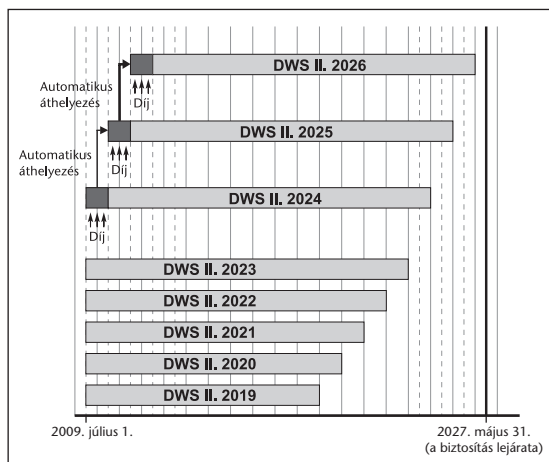
Az egyes befektetési alapok az árfolyammaximum-garanciát a lejáratuk időpontjára nyújtják.

Annak érdekében, hogy a mögöttes befektetési alap árfolyammaximum-garanciája minél jobban igazodjék a biztosítási szerződéshez, a biztosító egy adott szerződés díja(i)ból származó befektetése(i)t automatikusan és költségmentesen mindig abban a DWS II. eszközalapban helyezi el, amelynek lejáratát a legközelebb esik a céldátumhoz (de nem későbbi annál).

**Az automatikus áthelyezés az esetleges rendkívüli befizetésekhez tartozó befektetésekre is vonatkozik.**

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

- a DWS II. eszközalapokban tartott befektetési egységeket költségmentesen áthelyezi az új eszközalapba,
- és a folyamatos díjfizetésű szerződéseknek a DWS eszközalapokba irányuló, később befizetendő folyamatos díjait is az új eszközalapba irányítja át, illetve a határozott tartamú életbiztosítás rendkívüli befizetését is oda helyezi.



PÉLDA:

- Az illusztráció a határozott tartamra kötött biztosítási szerződés lejáratát – és így a céldátumát is – 2027. május 31. Mivel a 2009. július 1-jén rendelkezésre álló eszközalapok közül a 2024-ben lejáratú közelítette meg legjobban a biztosítás céldátumát, ezért a megtakarítás(ok) kezdetben ebbe az eszközalapba került(ek).
- 2010. július 1-jén az egy év alatt összegyűlt befektetési egységeket a biztosító az akkor bevezetésre került DWS II. 2025 eszközalapba helyezte át, és a folyamatos díjfizetésű szerződésnél a díjakat is ide irányította.
- 2011. július 1-jén az összegyűlt befektetési egységeket a biztosító az akkor bevezetésre került DWS II. 2026 eszközalapba helyezte át, és a folyamatos díjfizetésű szerződésnél – mivel a DWS II. 2026 lejáratát előzi meg közvetlenül a biztosítás céldátumát – onnantól kezdve a további díjakat oda irányítja.

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

### II.3.2. Áthelyezés a szerződéshez rendelt utolsó DWS II. eszközalap lejáratát 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 az esetleges jövőbeni díjakat fekteti az új DWS FlexPension befektetési alaphoz épülő új DWS eszközalapjába, de a már felhalmozott befektetések nem kerülnek át ebbe az eszközalapba (tehát csak díjátírányítást 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 esetleges 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 háttérét képező befektetési egységek **árfolyamának alakulása előre nem határozható meg**, az az előre rögzített befektetési politika és az eszközalapok háttérét képező befektetések piacának függvénye. Az árfolyam így nőhet vagy csökkenhet, ezért az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyama visszaváltáskor jelentősen kisebb is lehet, mint amekkora a befektetéskor volt.

Mivel az eszközalapok háttérét képező befektetési alapok több eszközosztályba fektethetnek, ezért árfolyam-, kamat-, hitel-, továbbá – az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és kezeléséből adódó – partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és országkockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalapok árfolyamának alakulását.

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 pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják.

**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 közzétett 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 alapból kerülnek át a megfelelő DWS II. eszközalapba, úgy, hogy

- az **€-Kamat** technikai alapon tartott befizetést a biztosító a következő lehetséges (az **€-Kamat** technikai alaphoz) 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 alapból kerülnek át a megfelelő DWS II. eszközalapba, úgy, hogy
  - az **€-Kamat** technikai alapon tartott befizetést 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 befektetésekben kerül elhelyezésre. 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

Érvényes: 2014. március 15-től

Termékkód: 380

- Az eszközalapok közötti választási lehetőségek:** az egyszeri díj, illetve a rendkívüli befizetések a befizetéskor érvényes *2. sz. mellékletben* szereplő eszközalapokba helyezhetők el.
- Minimális rendkívüli befizetés:** 100 000 Ft.
- Vételi-eladási árrés:** az eladási ár a vételi árat az eladási ár alábbi táblázatban megadott százalékaival haladja meg.

Befektetési egység típusa	Vételi-eladási árrés
Megtakarítási befektetési egység	4,90%
Extra befektetési egység	3,00%

- Kezelési díj:** megtakarítási egységekre vonatkozóan a befizetett egyszeri díj nagyságától függ, a későbbiekben az esetleges részleges visszavásárlások következtében változhat. A kezelési díj a befektetési egységekből, havonta kerül levonásra, mértéke az alábbi táblázatban feltüntetett éves értékek 1/12-ed része.

Díj, illetve aktuális befektetési érték*	Éves kezelési díj a befektetési egységek arányában
Megtakarítási egységekre	
2 000 000 Ft alatt	1,75%
2 000 000 Ft-tól, de 5 000 000 Ft alatt	1,50%
5 000 000 Ft-tól	1,25%
Extra befektetési egység	0,99%

\* Részleges visszavásárlás után a kezelési díj mértéke (a következő részleges visszavásárlásig, illetve a szerződés megszűnéséig érvényesen) a szerződésen a visszavásárlás végrehajtása utáni (a befektetési egységek visszaváltási napján érvényes) aktuális befektetési érték alapján kerül újra megállapításra.

- Az áthelyezés költsége:** biztosítási évente az első két áthelyezés költségmentes, ezt követően az áthelyezésre kerülő egységek vételi árának 2,5%-e, de legalább 250 Ft, legfeljebb 2500 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.

**Külön-külön áthelyezésnek minősülnek** az egyszeri díjból, továbbá az egyes rendkívüli befizetésekből 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.

- A részleges visszavásárlás feltételei:**
  - a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 250 000 Ft legyen.
  - a részlegesen visszavásárlásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen.

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

- Részleges visszavásárlás költsége:** részleges visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg 2,5%-e, de legalább 250 Ft, legfeljebb 2500 Ft kerül levonásra. Külön-külön részleges visszavásárlásnak minősülnek a megtakarítási, illetve a különböző rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egységek – akár egyidejű – részleges visszavásárlásai. Az egyes rendkívüli díjfizetésekből származó befektetési egységek 100%-ban történő visszavásárlása is a szerződés részleges visszavásárlásának minősül.

- 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.

- Tájékoztatói lehetőségek:** az eszközalapokról, az aktuális árfolyamokról illetve az egyes szerződésekről a napi tájékoztatói lehetőségei az alábbiak:

– az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán:

+36 1 544 5555

– az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján:

www.uniqa.hu

A fentiekben 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.

**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](mailto:info@uniqa.hu) · Internet: [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu)