



SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM

Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Feltételek

Hatályos: 2017. március 1-től



| | |
|---|----|
| SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (SN005) | 3 |
| 1. Bevezetés | 3 |
| 2. Fogalmak, meghatározások | 3 |
| 3. Általános szabályok, meghatározások | 4 |
| 3.1. A biztosítási szerződés alanyai | 4 |
| 3.2. Biztosítási esemény | 5 |
| 3.3. Biztosítási szolgáltatás | 6 |
| 3.4. Biztosítási szolgáltatás igénybevételének módja | 7 |
| 4. A biztosítási szerződés létrejötte | 7 |
| 4.1. A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, várakozási idő | 7 |
| 4.2. A biztosítás tartama, a biztosítási időszak | 7 |
| 4.3. A biztosítás területi hatálya | 8 |
| 5. Díjfizetés | 8 |
| 5.1. A biztosítás első díja | 8 |
| 5.2. Rendszeres biztosítási díjak | 8 |
| 5.3. Eseti díjak | 8 |
| 5.4. Fizetési késedelem | 9 |
| 6. Szerződő számlái | 9 |
| 6.1. Főszámla | 9 |
| 6.2. Eseti számlák | 9 |
| 6.3. Lojalitási számla | 10 |
| 6.4. Adójóváírás számlák | 10 |
| 7. A biztosítási szerződést terhelő költségek | 10 |
| 7.1. Szerződő rendelkezésétől független rendszeres költségek | 11 |
| 7.2. A szerződő rendelkezése alapján érvényesített költségek | 12 |
| 8. Bónuszok típusai | 12 |
| 8.2. Lojalitási bónuszok felszabadítása | 13 |
| 8.3. Lojalitási bónuszok elvesztése | 13 |
| 8.4. Lojalitási bónuszcsökkentése | 13 |
| 9. Alapkezelők befektetési alapjai, tőke és hozam garancia, illetve védelem, eszközalap felfüggesztés | 13 |
| 9.1. Befektetési alapok, eszközalapok | 13 |
| 9.2. Alapok létrehozása, megszüntetése | 14 |
| 9.3. Eszközalap felfüggesztés | 14 |
| 9.4. Tőke – és hozamgarancia, illetve tőke- és hozamvédelem | 16 |
| 10. Kötvény | 16 |
| 11. Értékkövetés | 16 |
| 12. Szerződő rendelkezései | 16 |
| 12.1. Biztosítási díj módosítása | 16 |
| 12.2. Díjfizetési gyakoriság módosítása | 17 |
| 12.3. Átirányítás | 17 |
| 12.4. Áthelyezés | 17 |
| 12.5. Díjszüneteltetés | 17 |
| 12.6. Díjmentesítés | 17 |
| 12.7. Részleges visszavásárlás | 18 |
| 12.8. Eseti pénzkivonás nyugdíjcélú, nem nyugdíjcélú | 18 |
| 13. A biztosítási szerződés megszűnése | 19 |
| 13.1. Visszavásárlás | 19 |
| 13.2. 30 napos felmondás | 20 |
| 13.3. Felmondás a biztosító részéről | 20 |
| 13.4. Rendes felmondás | 20 |
| 14. Reaktiválás | 20 |
| 15. A biztosító teljesítése | 20 |
| 15.1. A biztosítási esemény bejelentése | 20 |
| 15.2. A szolgáltatásra jogosult személy | 20 |
| 15.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok | 20 |
| 15.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok | 22 |



| | |
|---|----|
| 16. A szolgáltatás kifizetése | 22 |
| 16.1. Visszavásárlás esetén | 22 |
| 16.2. Haláleseti szolgáltatás esetén..... | 22 |
| 16.3. Elérési szolgáltatás esetén | 22 |
| 16.4. A szolgáltatás kifizetésének költségei | 22 |
| 16.5 A biztosítási szolgáltatás terhére történő levonások | 22 |
| 17. Mentességek, kizárások | 22 |
| 17.1. Mentességek..... | 22 |
| 17.2. Kizárások | 22 |
| 18. Elévülés | 23 |
| 19. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei | 23 |
| 19.1. Közlési és változásbejelentési kötelezettség | 23 |
| 19.2. Titoktartási kötelezettség | 24 |
| 19.3. Személyes adatkezelésre vonatkozó tudnivalók | 28 |
| 19.4. Felmentés, felhatalmazás | 29 |
| 19.5. Szerződésre jellemző értékek módosítása | 30 |
| 19.6. Napi tájékoztatói lehetőség | 30 |
| 20. Panaszok, kérelmek bejelentése | 30 |
| 21. Adózással kapcsolatos rendelkezések | 31 |
| 21.1. Adójóváírásra vonatkozó szabályok | 31 |
| 21.2. Adójóváírás számla jogvesztő esemény bekövetkezése esetén | 32 |
| 21.3. A szerződés megszűnését követően érkezett adójóváírások | 32 |
| 21.4. Többelethozam visszatérítés | 32 |
| 21.5. Kamatadó | 32 |
| 22. Egyéb rendelkezések | 32 |
| | |
| 1. SZÁMÚ MELLÉKLET | |
| A SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK (SN005) | 34 |
| | |
| 2. SZÁMÚ MELLÉKLET | |
| TKM ^{Ny} tájékoztató | 36 |
| | |
| 3. SZÁMÚ MELLÉKLET | |
| Választható eszközalapok | 38 |
| | |
| 4. SZÁMÚ MELLÉKLET | |
| Stratégiák | 55 |
| | |
| 5. SZÁMÚ MELLÉKLET | |
| Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződésekhez | 61 |

SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (SN005)

1. BEVEZETÉS

Jelen általános és kiegészítő szerződési feltételek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) szabályai alapján jöttek létre. Jelen feltételek szerint létrejövő biztosítási szerződésre a magyar jog az irányadó.

Jelen szerződési feltételek egyben a Bit. 4. számú melléklete A) részének megfelelő ügyfélértékelésnek minősülnek. Az ügyfélértékelés elemeinek minősülő részek a szövegben dőlt betűvel olvashatóak.

A biztosító mentesülésének szabályai, a biztosító szolgáltatásának korlátozásáról szóló feltételei, az alkalmazott kizárások, a Ptk. rendelkezéseitől, a szerződésre vonatkozó egyéb rendelkezésektől, a szokásos szerződési gyakorlatról lényegesen eltérő feltételek dőlt és vastagított betűvel szedettek.

Társaságunk cégneve: SIGNAL IDUNA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

Székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.

Tulajdonosa: SIGNAL IDUNA Holding (Németország)

Adószám: 10828704-2-44

KSH-száma: 10828704-6511-114-01

Bejegyezve a Fővárosi Bíróságon, mint Cégbíróságon a Cg.01-10-042159 szám alatt

Adatkezelési nyilvántartási szám: NAIH-87194/2015

Központi ügyfélszolgálat: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.

Telefon: +36-1-458-4200

Egyéb elérhetőség: info@signal.hu

www.signal.hu

Felügyelő hatóság: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank.

2. FOGALMAK, MEGHATÁROZÁSOK

Adójóváírási számla: az adóhatóság által utalt adójóváírás összegek befektetésére és nyilvántartására szolgál.

Adójóváírási befektetési egységek: a biztosítási szerződés során keletkezett adójóváírásokból képzett befektetési egységek.

Adminisztrációs költség: a szerződés hosszútávú fenn tartásával kapcsolatos, igazgatási és működési folyamatokra felszámított költség.

Áthelyezés: a befektetési egységek átváltása az egyik eszközalapból egy másik eszközalapba.

Átírási díj: a jövőbeli rendszeres díjak eszközalapok közötti felosztásának módosítása.

Baleset fogalma: a biztosítottat ért, biztosított akaratan kívül fellépő, egyszeri, hirtelen külső behatás.

Befektetési egység: az eszközalap befektetéseiben való arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.

Befektetési egység árfolyama: a biztosító ezen az áron vásárolja, illetve adja el a szerződő számláin nyilvántartott befektetési egységét.

Belépési kor: a biztosított személy életkora a biztosítás technikai kezdetének időpontjában. A belépési kor úgy kerül meghatározásra, hogy a szerződés technikai kezdetének évszámából levonásra kerül a biztosított születési évszáma.

Biztosítás technikai kezdete: a biztosítás kezdetét megadó időpont, az ajánlat aláírását követő hónap elseje.

Biztosítási ajánlat: a biztosítási igényt megfogalmazó és a szerződéskötésre irányuló egyoldalú írásbeli nyilatkozat. Az ajánlatot jogi értelemben nem a biztosító teszi, hanem a biztosítási védelmet igénylő szerződő (a védelem a biztosítottra vonatkozik). Az ajánlat még nem szerződés; kétoldalú megállapodássá akkor válik, ha azt a biztosító elfogadja.

Biztosítási díj: a biztosító szolgáltatásának ellenértéke; összegét és esedékességét a szerződés rögzíti.

Biztosítási esemény: a biztosított életével kapcsolatos olyan esemény, amikor a szerződési feltételekben meghatározottak alapján a biztosító szolgáltatási kötelezettsége fennáll.

Biztosítási év/időszak: az az időszak, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik és ettől számított egy évig tart.

Biztosítási évforduló: minden naptári évben a biztosítás technikai kezdetének megfelelő naptári nap.

Bónusz befektetési egység: a biztosítási szerződés során keletkezett bónusz jóváírásokból képzett befektetési egységek.

Díjfizetés: a biztosítási díj, szerződésben vállalt megfizetése. A díj a biztosítási időszak egészére, egy összegben és előre esedékes, de lehetséges havi, negyedéves, féléves részletekben is fizetni. A díjfizetés elmulasztása a szerződés megszűnését eredményezi.

Díjfizetési tartam: megegyezik a biztosítási szerződés tartamával.

Életbiztosítási (haláleseti) biztosítási összeg: az életbiztosítási szerződésben megadott kockázati életbiztosítási fedezet, mely a biztosított elhalálása esetén kerül kifizetésre. Az első éves díj kétszerese, de maximum 1 millió forint.

Életciklus stratégia: a szerződő számláihoz választható befektetési stratégia, melynek lényege, hogy automatikusan a biztosítási szerződés hátralévő tartamához igazítja a szerződő megtakarításainak befektetési alapok szerinti összetételét.

Értékkövetés (indexálás): a szerződésben rögzített értékkövetési módszer, amelynek alapján a biztosítási díj meghatározott mértékkel automatikusan, a szerződés egyéb feltételeinek módosítása nélkül változik.

Eseti befektetési egységek: azok a nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú befektetési egységek, amiket a biztosító az eseti díjból vásárolt a szerződő rendelkezése alapján, és befizetésenként külön alszámlán tart nyilván.

Eseti befektetési egységek visszavásárlási értéke: az eseti befektetési egységeknek (nyugdíj célú és nem nyugdíj célú) az aktuális árfolyamon számított értéke, melyet az aktuális adózásra vonatkozó jogszabályok szerinti befizetési kötelezettség csökkenthet, valamint nyugdíjcélú eseti befizetés esetén az igénybevett adójóváírás visszafizetési kötelezettsége is csökkenthet.

Eseti díj: a szerződő által erre a célra rendszeresített bankszámlájára, a rendszeres díjon felül befizetett összeg.

Nem nyugdíjcélú eseti díj: a szerződő rendelkezése alapján nem nyugdíj célú befizetésnek megjelölt és a biztosító erre a célra rendszeresített – eseti – bankszámlájára, a rendszeres díjon felül befizetett összeg, ami ez által a szerződésre igénybe vehető adójóváírás alapjául szolgáló összegbe nem kerül beszámításra.

Nyugdíjcélú eseti díj: a szerződő rendelkezése alapján nyugdíj célú befizetésnek megjelölt és a biztosító erre a célra rendszeresített – eseti – bankszámlájára, a rendszeres díjon felül befizetett összeg, ami ez által beleszámít a szerződésre igénybe vehető adójóváírás alapjába.

Felszabadított bónusz befektetési egységek: azok a lojalitási számláról felszabadított befektetési egységek, amelyek a felszabadítást követően megtakarítási befektetési egységekbe kerülnek átvezetésre és a biztosító a szerződés főszámláján tart nyilván.

Fogyasztó: olyan természetes személy, aki önálló foglalkozása, üzleti tevékenysége körén kívül jár el.

Forgalmazási nap: az a munkanap, amely nem minősül forgalmazási szünnapnak, és amely napra az egyes alapokra vonatkozóan az alapkezelő árfolyamot tesz közzé.

Főszámla: a megtakarítási befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla.

Függő tranzakció: olyan folyamatban lévő, befektetési egységek darabszámát érintő megbízások (pl. befizetések, áthelyezések, költséglevonások) amelyek még nem zárultak le. Az egyes számlák darab és érték egyenlege nem állapítható meg addig, amíg ilyen tranzakció(k) van(nak) a szerződésen.

Hónapforduló: minden hónap első naptári napja.

Kockázatviselés kezdete: az az időpont, melyet követően bekövetkező biztosítási események esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége fennáll.

Kockázatviselési időszak: az az időszak, mely egy adott életbiztosítási fedezet kockázatviselésének hatálybalépésével kezdődik és ugyanazon életbiztosítási fedezet megszűnéséig tart.

Kötvény: az ajánlat elfogadását, és a szerződés létrejöttét igazoló okirat. Nem minősül értékpapírnak, elvesztés vagy megsemmisülés esetén másolattal pótolható.

Lényeges körülmények: minden olyan körülmény, amely a biztosító által átvállalt kockázatra kihatással van, különösen azok a körülmények, melyek az ajánlati dokumentációban szerepelnek.

Lojalitási számla: a bónusz befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla.

Megtakarítási befektetési egységek: a biztosítási szerződésre befizetett rendszeres díjak adminisztrációs költséggel, valamint ezen felül az első 36 hónapban további szerződéskötési költséggel is csökkentett díjrészből vásárolt befektetési egységek.

Megtakarítási befektetési egységek visszavásárlási értéke: a megtakarítási befektetési egységeknek az aktuális árfolyamon számított értéke, melyet az aktuális adózásra vonatkozó jogszabályok szerinti befizetési kötelezettség csökkenthet.

PortfólióFix stratégia: a szerződő számláihoz választható befektetési stratégia. A stratégia az alapjául szolgáló portfólióban szereplő eszközalapok belső arányait állítja vissza minden biztosítási évfordulón a céllal, hogy az ügyfél befektetéseinek aktuális kockázati szintje ne térjen el az ügyfél eredeti, saját kockázattűrő képessége alapján kiválasztott befektetési kombináció kockázati szintjétől.

Rendszeres díj: a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően fizetendő aktuális biztosítási díj.

Szerződéskötési költség: a szerződéskötés első éveiben felmerülő kezdeti típusú, közvetlenül a szerződés létrejöttével kapcsolatban felmerülő költségek. A biztosító a szerződéskötési költséget a szerződés legfeljebb első 36 hónapjára esedékes rendszeres befizetések teljesítésének időpontjában számítja fel.

Unit-linked (befektetési egységekhez kötött) biztosítás: olyan biztosítási termék, amelynél a szerződő által befizetett díjakat a biztosító, a szerződő által kiválasztott eszközalapokba fekteti, a megszűnéskori vagy tartam végi kifizetés mértékét ezen eszközalapok hozama határozza meg. A szerződő a tartam során igény szerint átcsoportosíthatja megtakarítását és jövőbeni befizetéseit a felkínált eszközalapok között.

Ügyfél: a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a biztosító számára ajánlatot tett és a biztosító szolgáltatására jogosult személy.

Vagyonkezelési költség: a biztosító által a vagyon kezelésével kapcsolatban, befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségek fedezeteként, minden hónapban és minden számlatípusra (fő-, lojalitási-, valamint eseti számlára) felszámított költség.

3. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK, MEGHATÁROZÁSOK

3.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

3.1.1. Szerződő: a biztosítóval szerződést kötő fél, aki a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal és a szerződéssel kapcsolatosan a jognyilatkozatok megtételére jogosult. A szerződő magyarországi állandó lakcímmel vagy állandó tartózkodási címmel és magyar adóazonosító jellel rendelkező, természetes személy lehet.

Biztosítási szerződést az köthet, aki valamely vagyoni vagy személyhez fűződő jogviszony alapján a biztosítási esemény elkerülésében érdekelt, vagy aki a szerződést az érdekelt személy javára köti meg.

3.1.1.1. Ha a szerződést nem a biztosított köti, a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a biztosított szerződésbe való belépéséig a szerződő fél a hozzá intézett nyilatkozatok-

ról és a szerződésben bekövetkezett változásokról a biztosítót köteles tájékoztatni.

Amennyiben a biztosított szerződésbe való belépési nyilatkozatának biztosítóval történő közlésekor a szerződő már nincs életben, a biztosított szerződésbe való belépéséhez a szerződő örököseinek hozzájárulása nem szükséges. A szerződő személyének változásáról a biztosítót írásban értesíteni kell.

3.1.2. Biztosított: az a magyarországi állandó vagy állandó tartózkodási címmel és magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személy, akinek az életére vagy az életével kapcsolatosan, a szerződési feltételekben meghatározott biztosítási események kockázatviselési időszakon belüli bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége beáll.

3.1.2.1. Biztosított lehet az a 18-55 éves belépési korú természetes személy, aki a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel, azonban a biztosított lejáratkori életkora nem haladhatja meg a 65. életévet.

Biztosított lehet az a természetes személy, aki az ajánlat aláírásának időpontjában nem részesül rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban/járadékban, nem nyugdíjas és a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel.

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

3.1.2.3. A biztosítási szerződésben a szerződő és a biztosított személye különválhat. A biztosított a szerződő írásbeli beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet, ehhez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépésről azonban a biztosítót írásban értesíteni kell. Ha a biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős. A szerződésbe szerződőként belépő biztosított köteles a szerződő félnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

3.1.2.4. A szerződés létrejöttéhez, módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges, ha a szerződést nem ő köti meg. A biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis; ilyen esetben kedvezményezettnek a biztosítottat vagy örökösét kell tekinteni, aki a szerződő félnek köteles megtéríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket.

A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a biztosított a szerződésbe szerződőként belép.

3.1.2.5. Jelen életbiztosítási szerződésben kizárólag egy biztosított szerepelhet.

3.1.3. Kedvezményezett: a biztosítási szerződésben megnevezett személy, ilyen személy hiányában, vagy ha a kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a biztosított vagy annak örököse.

3.1.3.1. A haláleseti szolgáltatására jogosult személy a haláleseti kedvezményezettként megjelölt személy.

Az életbiztosítási szerződés elérési kedvezményezettje kizárólag a biztosított lehet, ezért az elérési kedvezményezett személye a tartam során nem változtatható meg. A nyugdíjbiztosítási szolgáltatás és a teljesítés jogosultja – ide értve a pénzkivonást, részleges visszavásárlást, visszavásárlást és egyéb nem biztosítási eseményből bekövetkező kifizetést – kizárólag a biztosított lehet.

A szerződő a biztosítási szerződés haláleseti szolgáltatására különböző kedvezményezettet jelölhet. Haláleseti biztosítási szolgáltatásra több kedvezményezett is jelölhető a kedvezményezettekre jutó százalékos mérték egyidejű megjelölésével. Amennyiben a százalékos mértékek együttes összege nem pontosan 100 százalék, akkor a biztosító a kedvezményezettek között a kedvezményezés arányában osztja szét a teljes biztosítási összeget.

Abban az esetben, ha a haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje(i) a biztosított örököse(i), akkor a biztosító a szolgáltatási összeget a biztosítási esemény bekövetkezése időpontjában fennálló örökösödési arányban fizeti ki az örökös(ök)nek.

3.1.3.2. A szerződő fél az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett – a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával – a biztosítási esemény bekövetkezéséig (a 3.1.3.1. pontban leírtak figyelembe vételével) bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, akkor a kedvezményezett jelöléséhez, illetve módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges. A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt elhalálozik vagy jogutód nélkül megszűnik. Ilyen esetben a biztosított vagy a biztosított örököse a kedvezményezett, ha új kedvezményezettet nem neveznek meg.

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

3.2. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

A biztosítási szerződés szempontjából biztosítási eseménynek minősül:

3.2.1. *A biztosítottnak a kockázatviselési időszakon belül bekövetkező elhalálása, melynek időpontja a halál bekövetkezésének napja, vagy*

3.2.2. *A biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltését megelőzően, melynek időpontja a nyugdíjba vonulás napja, vagy*

3.2.3. *A biztosítottnak a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár időpontjában (lejáratú időpont) való életben léte (elérés), vagy*

3.2.4. A biztosított egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el, amennyiben azt a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény, és e törvény felhatalmazásából megalkotott jogszabályok alapján, a fenti jogszabályokban kijelölt szerv jogerősen megállapítja, feltéve hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el. A biztosítási esemény időpontja a legalább 40%-os egészségkárosodást leíró orvosi határozat kelte.

3.3. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

3.3.1. Általános szabályok

A biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító a szerződő által igazolhatóan már megfizetett, de a szerződő számláján még jóvá nem írt biztosítási díjat is kifizeti a szerződő részére. A biztosító a biztosítási események bekövetkezésekor az alábbi szolgáltatásokat teljesíti. **A biztosító a felsorolt biztosítási események közül kizárólag csak az elsőként bejelentett biztosítási esemény tekintetében nyújt szolgáltatást.**

3.3.2. Haláleseti szolgáltatás

A biztosító a biztosított bármely okú halála esetén az alábbi összegek közül a magasabb összeget fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére:

- a) a biztosítás első éves díjának kétszeresét, de maximum 1 millió forintot vagy
- b) a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási, adójóváírás) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.

3.3.3. Saját jogú nyugellátási szolgáltatás

A biztosító a nyugdíjba vonulás biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- a) Ha a nyugdíjba vonulás biztosítási esemény az ajánlat aláírását követő 10 éven túl következett be, akkor a biztosító a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási, adójóváírás) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének az összegét fizeti ki a biztosított részére.
- b) Ha a nyugdíjba vonulásra az ajánlat aláírását követő 10 éven belül kerül sor, akkor a biztosító a biztosítási szolgáltatást a 3.3.6. pontban leírt járadékszolgáltatás szabályainak megfelelően teljesíti.

3.3.4. Elérési (öregségi nyugdíj) szolgáltatás

A biztosító a nyugdíjkorhatár elérésére vonatkozó biztosítási esemény bekövetkezése esetén, a biztosított 65. születésnapján, a szerződést automatikusan megszünteti és a szükséges dokumentumok beérkezését követően a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási, adójóváírás) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének az összegét fizeti ki a biztosított részére.

Ez a szolgáltatás a biztosítás elérési szolgáltatása.

3.3.5. Megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatás

A biztosító a legalább 40%-os egészségkárosodásra vonatkozó biztosítási esemény bekövetkezése (B1, B2, C1, C2, D, E kategóriák) esetén a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási, adójóváírás) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének az összegét fizeti ki a biztosított részére.

A biztosító a fenti szolgáltatásokat a jelen általános szerződési feltételek 16. pontja alapján teljesíti.

3.3.6. Járadékszolgáltatás

Amennyiben a 3.3.3. pontban meghatározott biztosítási eseményekre tekintettel történő szolgáltatásig a szerződés létrejöttétől nem telik el 10 év, akkor a biztosító kizárólag – a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. (SZJA) törvény szerinti – nem csökkenő összegű járadékszolgáltatást nyújt. A biztosító a járadékszolgáltatást a biztosítási esemény bejelentésének időpontját követően, a biztosítási szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig vagy a biztosított korábbi haláláig nyújtja.

A nyugdíjjogosultság megszerzéséről, az erre illetékes szerv által kiállított határozat másolatának biztosítóhoz történő beérkezését követően a biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén járó szolgáltatást váltja át járadékszolgáltatásra az alábbiak szerint.

A biztosító a járadékszolgáltatást havi rendszerességgel, (minden hónap 5. naptári napjáig) a biztosított bankszámlájára történő utalás formájában teljesíti. A biztosító minden év januárjában végzi az elmúlt évre vonatkozó többlethozam visszatérítésre vonatkozó számítás, ezért a biztosító a januári járadékfizetéseket – a fentiekől eltérően – kizárólag ezt követően tudja teljesíteni. A járadékszolgáltatás kezdete a járadékra váltást követő hónap első napja.

A biztosító a járadékszolgáltatás esetén járadékszolgáltatási kezelési költséget számít fel. A költség mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza. A járadékszolgáltatási kezelési költséget a biztosító előre érvényesíti úgy, hogy meghatározza a járadékszolgáltatási tartam hónapjainak számát és felszorozza a járadékszolgáltatási kezelési költséggel, majd az így kapott értéket egy összegben levonja a szolgáltatási értékből. Az így meghatározott érték a járadékszolgáltatás alapja.

A havi járadékszolgáltatási érték a járadékszolgáltatás egy hónapjára eső része. A havi járadékszolgáltatási érték úgy kerül meghatározásra, hogy a járadékszolgáltatási értéket a biztosító elosztja a járadékszolgáltatási tartam hónapjainak számával.

Amennyiben a havi járadék összege nem éri el a járadékra váltáskor az SZJA tv. szerint meghatározott havi minimum járadékszolgáltatási értéket, akkor a biztosító a szolgáltatási értéket egy összegben fizeti ki a biztosított részére.

Amennyiben a biztosítási esemény több hónapra visszamenőlegesen kerül bejelentésre, akkor a járadékszolgáltatás első hónapjában a biztosító visszamenőleg egyszerre gondoskodik a korábbi hónapokra járó járadékszolgáltatás kifizetéséről. Jelen feltételek 21.4. pontjában megfogalmazott többlethozam visszatérítést a biztosító a járadékszolgáltatás évente egy alkalommal történő emelésével teljesíti. A biztosító nyilatkozat bekérésével évente egyszer ellenőrizheti a járadékszolgáltatásra jogosult biztosítottak életben létét.

Amennyiben a biztosított az életben léti nyilatkozatot nem küldi vissza a biztosító számára, abban az esetben a biztosító jogosult a járadékszolgáltatást mindaddig felfüggeszteni amíg a biztosított az életben létét a nyilatkozat visszaküldésével nem bizonyítja. A biztosító a nyilatkozat visszaküldését követő hónapban esedékes járadékokkal együtt indítja újra a járadékfi-



zetést és az esetleges elmaradt hónapokat visszamenőleg együtt egy utalásban teljesíti.

A biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási fedezet vonatkozásában megszűnik a 3.2. pontban meghatározott biztosítási esemény szerinti járadékszolgáltatás nyújtásával, a járadékfolyósítás megkezdésének napjával.

A járadékszolgáltatás garantált. Amennyiben a biztosított a járadékszolgáltatás teljesítésének időszaka alatt elhalálozik, akkor a biztosító a megmaradt (még kiutalásra nem került) járadékösszeget a biztosított örököse(i) részére egy összegben kifizeti.

3.4. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELENEK MÓDJA

A biztosítási szolgáltatást a jogosult – a 3.3.3. b) pontban leírt eset kivételével – egy összegben veheti fel, a jelen szerződés feltételek 15. pontjában meghatározott iratok csatolást követően, a 16. pontban leírtak szerint.

4. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

A biztosítási szerződés a szerződő és a biztosító írásbeli megállapodása alapján jön létre úgy, hogy a szerződő ajánlatot tesz a biztosítónak a szerződés megkötésére. Az életbiztosítási szerződés megkötéséhez és módosításához – ha a szerződő fél és a biztosított nem azonos – a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A szerződés létrejön, ha a biztosító az ajánlat alapján biztosítási kötvényt állít ki. **Ebben az esetben a biztosítási szerződés létrejöttének időpontja a biztosítási ajánlat szerződő által történő aláírásának a napja.**

A biztosítási szerződés akkor is létrejön – a biztosítási ajánlatba foglalt tartalommal –, ha a biztosító a fogyasztó által tett ajánlatra az ajánlat a biztosítónak vagy képviselőjének történő átadásától számított 15 napon belül nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tették. **Ebben az esetben a szerződés létrejöttének napjaként az ajánlat a szerződő általi aláírásának napját tekinti a biztosító.**

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

A biztosító által írásban feltett kérdésekre a valóságnak megfelelően írásban adott válaszokkal a szerződő és a biztosított közlési kötelezettségének eleget tesz.

A közlésre irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződő felet és a biztosítottat. A biztosító az ajánlat elfogadása előtt kockázatbírálást végez. A biztosító jogosult az így tudomására jutott adatokat ellenőrizni. A kockázatbírálás eredményétől függően a biztosító az ajánlatot elfogadja vagy elutasítja. Az ajánlat esetleges elutasítását, a biztosító nem köteles megindokolni.

Ha kötvény a szerződő ajánlatától eltér és az eltérését a szerződő a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. A lényeges eltérésre a biztosító a kötvény kiszolgáltatásakor a szerződő figyelmét írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, akkor az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre a szerződés.

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 15 napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.

Ha a szerződő fél a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra, annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő fél figyelmét felhívta.

4.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS HATÁLYBALÉPÉSE, A KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE, VÁRAKOZÁSI IDŐ

4.1.1. A szerződés hatálybalépése

A biztosítási szerződés az aláírás napját követő hónap 1. napján lép hatályba, mely nap egyben a szerződés technikai kezdete is.

4.1.2. A kockázatviselés kezdete és vége, kockázatviselés kezdete előtti haláleset

A biztosító kockázatviselése a technikai kezdet napjának 0. órájakor kezdődik, feltéve, hogy a szerződés már létrejött vagy utóbb létrejön és az első díjfizetési gyakoriság szerinti díj esedékességig befizetésre kerül.

Ha a biztosított bármely okból kifolyólag az ajánlat aláírásának napja és a kockázatviselés kezdete között elhalálozik, vagy a biztosítási esemény bekövetkezése lehetetlenné válik vagy a biztosítási érdek megszűnik, a szerződés (vagy annak megfelelő része) megszűnik és a biztosító a szerződő részére visszaszafizeti a már befizetett díjakat.

A biztosító kockázatviselése a szerződés tartama alatt a szerződés bármely okból bekövetkező megszűnésének időpontjáig vagy a biztosított haláláig áll fenn.

4.1.3. Várakozási idő

A biztosító várakozási időt nem köt ki.

4.2. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA, A BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK

A biztosítási szerződés határozott tartamra jön létre. A biztosítási szerződés minimális tartama 10 év.

A biztosítási szerződés vége a szerződéskötéskor hatályos SZJA törvény által meghatározott irányadó öregségi nyugdíjkorhatár alapján a biztosított 65. születésnapját követő hónap első napja.

Amennyiben a biztosított a jelen feltételek öregségi nyugellátás vagy saját jogú nyugellátás szolgáltatási összegét járadékszolgáltatás formájában kívánja igénybe venni, úgy a szolgáltatás esedékességének időpontjában járadékszolgáltatást

igényelhet, a biztosítónak az igénylés időpontjában érvényes járadékszolgáltatási feltételei szerint.

4.3. A BIZTOSÍTÁS TERÜLETI HATÁLYA

Az életbiztosítási szerződés hatálya – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – egyaránt kiterjed a belföldön és a külföldön bekövetkezett biztosítási eseményekre.

5. DÍJFIZETÉS

A díjfizetési kötelezettség teljesítésének minősül az is, amikor a szerződő a díjat a biztosító díj átvételére jogosult képviselőjének fizeti meg. Ilyen esetben a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított 4. napon a biztosító számlájára beérkezettnek kell tekinteni. A szerződő fél ettől eltérő esetben azonban bizonyíthatja, hogy a díj korábban érkezett be.

5.1. A BIZTOSÍTÁS ELSŐ DÍJA

Az első díj jóváírására a szerződő számláján csak akkor kerül sor, ha a biztosító az ajánlatot kötvényesítette és a díj a biztosító számláján a helyes azonosítókkal (név, lakcím, átutalás és csoportos beszédés esetén kötvényszám; csekkes díjfizetés esetén befizetés azonosító) jóváírásra került, ezen ideig a díjat a biztosító függőszámláján tartja nyilván és azt kamatmentes letétként kezeli.

5.2. RENDSZERES BIZTOSÍTÁSI DÍJAK

A biztosítás rendszeres díja éves díj, ami fizethető féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is. A biztosítási díjat a szerződés megszűnésének időpontjáig köteles a szerződő megfizetni. A biztosítás első rendszeres díja a szerződés hatálybalépésekor, minden későbbi díj pedig annak a díjfizetési időszaknak (biztosítási év, félév, negyedév, hónap) az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.

A szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő aktuális biztosítási díjat, a megfelelő devizanemben (forint) beazonosítható módon befizeti, és az a biztosító számlájára megérkezik.

A szerződő számláján díj jóváírására csak akkor kerülhet sor, ha a díj a helyes kötvényszámmal és azonosítókkal (név, lakcím, átutalás és csoportos beszédés esetén kötvényszám; csekkes díjfizetés esetén befizetés azonosító) a biztosító rendszeres díjfizetésre aktuálisan rendszeresített számláján jóváírásra került.

Rendszeres befizetés teljesítésére rendszeresített számlaszámot a 1. számú melléklet tartalmazza.

A biztosító által rendszeresített számlaszám megváltozása esetén, a biztosító a honlapján (www.signal.hu) a változást megelőző legalább 60 nappal nyújt tájékoztatást, illetve a szerződőt a változás előtt legalább 60 nappal írásban értesíti.

Téves – nem a jelen szerződés rendszeres díj befizetésére rendszeresített bankszámlaszámra teljesített és/vagy nem beazonosítható befizetéseket a biztosító függő számlán tartja, az ilyen összegeket a biztosító a küldő bankszámlaszámra legkésőbb 60. napig visszautalja és addig kamatmentes letétként kezeli.

Ha a szerződő több biztosítási időszakra vonatkozó rendszeres biztosítási díjat előre teljesít, vagy az esedékes rendszeres díjánál nagyobb összeget fizet be, akkor a biztosító az előre fizetett díjat befizetést követően befekteti. Az előre teljesített díjakra a biztosító a költséglevonásokat is előre érvényesíti úgy, hogy maximálisan annyi költséglevonást érvényesít amennyi a 7. pont alapján az adott költség típus vonatkozásában a biztosítót megilleti. A biztosító az előre befizetett díjat a következő díjrészletekbe beszámítja. Amennyiben a szerződés a díjjal rendezett időszakon belül megszűnik, a megszűnést követő hónaptól a megszűnés időpontját követő időszakra eső díj után levont szerződéskötési- és adminisztrációs költséget a biztosító a kifizetésre jogosultnak visszafizeti a megszűnést követően.

5.3. ESETI DÍJAK

A szerződőnek lehetősége van a rendszeres biztosítási díjon felül, eseti díjak befizetésére is, az alábbiak szerint.

A szerződő által befizetett eseti díj kizárólag akkor tekinthető eseti befizetésnek, ha az a biztosító által külön erre a célra rendszeresített számlájára érkezett és az eseti díjra vonatkozó rendelkezés tartalmazza a nyugdíj- vagy nem nyugdíjcélú jelzést, az alapok közötti felosztást, a kötvényszámot, valamint megfelel a 1. számú mellékletben leírt minimális eseti díj szabálynak.

A szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a biztosító központját írásban az erre rendszeresített nyomtatvány kitöltésével értesíteni és rendelkezni arról, hogy ezt a díjat a biztosító milyen befektetési alapokban és milyen arányban helyezze el. Az eseti számláról bővebb információk a jelen általános szerződési feltételek 6.2. pontjában találhatóak.

Eseti befizetés teljesítésére rendszeresített számlaszám megtalálható az 1. számú mellékletben.

A biztosító által rendszeresített eseti bankszámlaszám megváltozása esetén, a biztosító a honlapján (www.signal.hu) a változást megelőző legalább 60 nappal nyújt tájékoztatást, illetve a szerződőt a változás előtt legalább 60 nappal írásban értesíti.

A biztosító eseti díjak befizetésére alkalmazott bankszámlaszáma nem egyezik meg a biztosító rendszeres díjak számára használt bankszámlaszámával.

Amennyiben a szerződő helytelen, nem az eseti díjfizetésre rendszeresített bankszámlaszámra teljesíti az eseti befizetését, abban az esetben, a biztosító a téves befizetést nem korrigálja és az ebből adódó árfolyamkockázatot nem vállalja át.

Téves – nem a jelen szerződés eseti díj befizetésre rendszeresített bankszámlaszámra teljesített és/vagy nem beazonosítható befizetéseket a biztosító függő számlán tartja, az ilyen összegeket a biztosító a küldő bankszámlaszámra legkésőbb 60. napig visszautalja és addig kamatmentes letétként kezeli.

A biztosító a hiánytalanul kitöltött érvényes eseti díj befizetéséről szóló rendelkező nyilatkozat biztosító központjába – azonosított módon – történő megérkezését követően vagy a befizetett összeg a biztosító számláján történt jóváírásának időpontja közül a későbbi időpontot követő 3 munkanapon belül indított megbízás alapján a 3. számú mellékletben rész-



letezett teljesítés napi árfolyamon váltja át az eseti díjat – a szerződő érvényes rendelkezésének megfelelően – befektetési egységekre.

A befizetett eseti díjakból a 7.1.4. pontban megadott költségek levonását követően a biztosító eseti befektetési egységeket vásárol, melyeket a szerződő eseti számláján elkülönítve tart nyilván.

A biztosító a befizetés befektetését követően, a szerződőt levélben tájékoztatja a befektetés eredményéről és az adott befizetéshez tartozó befizetési azonosítóról.

Az eseti díjak a szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják. A biztosító az eseti díjakból automatikusan nem rendezi a szerződés díjmaradását. A szerződő az 5.4. pontban leírt szabályok figyelembe vételével kérheti az elmaradt díjak eseti befektetési egységek terhére történő rendezését.

Eseti díjfizetésre akkor is lehetőség van, ha a szerződésen díjszüneteltetés van érvényben, vagy a szerződés díjmentesített állapotban van.

5.4. FIZETÉSI KÉSEDELEM

A biztosítási szerződés rendszeres díját a szerződő a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelően köteles megfizetni, a jelen szerződési feltételek 5.2. pontjában leírtak szerint.

A biztosító díjjal fedezettnek tekinti azt az időszakot, amikor a díjfizetési gyakoriság szerinti teljes díj a díjfizetési időszak első napjáig – amelyre az adott díj vonatkozik – megfizetésre került. Ezen időpont után következő időszakot a biztosító díjjal nem fedezett időszaknak tekinti.

A rendszeres díjfizetés elmaradása esetén a biztosító fizetési felszólítás formájában értesíti a szerződőt az elmaradt díjak rendezésének módjáról és határidejéről.

Amennyiben a szerződő a teljes esedékes díj megfizetési kötelezettségét az értesítések után továbbra sem teljesíti, és a szerződés díjszüneteltetésére vonatkozóan kérelem nem érkezett a szerződő részéről, és a szerződésnek nincs visszavásárlási értéke, akkor a biztosító a póthatáridő eredménytelen elteltét követő 30. napon belül a szerződést megszüntetheti az első elmaradt díj esedékességére visszamenőleges hatállyal.

Amennyiben a szerződő a díjfizetési kötelezettségét az értesítések ellenére továbbra sem teljesíti, és a szerződés díjszüneteltetésére vonatkozóan kérelem nem érkezett a szerződő részéről, és a szerződésnek van visszavásárlási értéke, akkor a biztosító a póthatáridő eredménytelen elteltét követő időszak végétől számított 30. napon belül a szerződést díjmentesíti az első elmaradt díj esedékességére visszamenőleges hatállyal. Ebben az esetben a szerződő írásbeli nyilatkozatával bármikor kérheti a szerződés teljes visszavásárlást a 13.1. pontban leírtak szerint.

Részleges díjfizetés esetén a megszűnés időpontját követő időszakra eső díj után esetlegesen levont szerződéskötési és adminisztrációs költséget biztosító visszafizeti a szerződő részére a szerződés megszűnését követően. Írásbeli nyilatkozatával a szerződő bármikor kérheti a rendszeres biztosítási díj tekintetében fennálló adott díjhátralék eseti

(nem nyugdíj célú) befektetési egységek terhére történő rendezését. Amennyiben a szerződő élni kíván ezen jogával, úgy tudomásul veszi egyben azt is, hogy az egységek visszaváltásából és újbóli megvételéből többletköltsége, és a vonatkozó adójogszabályok szerinti fizetési kötelezettsége származhat.

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

6. SZERZŐDŐ SZÁMLÁI

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetében a biztosító a befizetett rendszeres és eseti biztosítási díjból – a szerződő által tett rendelkezés alapján –, valamint a szerződésen képződött bónusz összegekből a szerződő részére befektetési egységeket vásárol. Ezeket a befektetési egységeket a szerződő számláin az alábbiak szerint írja jóvá és tartja nyilván.

6.1. FŐSZÁMLA

A biztosító megtakarítási befektetési egységekben helyezi el a rendszeres díjak megtakarítási díjrészét, amely a díjfizetési gyakoriság szerinti díjnak a szerződéskötési-, és adminisztrációs költséggel csökkentett része. A biztosító ide helyezi át a 8.2. pontban meghatározott bónusz felszabadítást követően felszabadult lojalitási befektetési egységeket, továbbá a főszámlán és a lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységek után keletkezett hozamjövairási bónusz egységeket is.

A biztosító a megtakarítási befektetési egységeken érvényesíti a vagyonnevelési költséglevonást. A megtakarítási befektetési egységek terhére érvényesített költséglevonásokat a jelen általános szerződési feltételek 7.1.3. pontja, mértékét pedig a 1. számú melléklet tartalmazza.

6.2. ESETI SZÁMLÁK

A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen kívül lehetősége van ügynevezett eseti díjak befizetésére is az 5.3. pontban leírtak figyelembe vételével.

A befizetett eseti díjak minden alkalommal az eseti díjakat érintő adminisztrációs költség levonást követően, külön alszámlán kerülnek elhelyezésre. Az eseti számlán elhelyezett összegekből képzett eseti befektetési egységek terhére érvényesített vagyonnevelési költséget a jelen általános szerződési feltételek 7.1.4.2. pontja, mértékét pedig a 1. számú melléklet tartalmazza.

Az eseti befizetésekből képzett eseti befektetési egységeket és a hozamjövairási bónusz egységeket a biztosító elkülönítetten befizetésenként külön alszámlán tartja nyilván.

Eseti alszámlák típusa:

- Nyugdíjcélú eseti alszámlák
- Nem nyugdíjcélú eseti alszámlák

6.2.1. Nyugdíj célú eseti alszámlák

A nyugdíjcélú eseti alszámlák a szerződés nyugdíj célú megtakarításait növelik. Az erre befizetett összegek után érvényesíthető az SZJA törvény szerinti adójövairás.

A nyugdíj célú eseti alszámlákról történő bármilyen pénzkivonási tranzakció a SZJA 44/c pontja értelmében jogvesztőnek

minősül és a már igénybevett adójóváírás 20%-kal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettségét vonja maga után, valamint a jogvesztés évében történt nyugdíjcélú befizetések után adójóváírás nem vehető igénybe.

A befizetett összegekből a szerződő rendelkezésének megfelelően a biztosító nyugdíjcélú eseti befektetési egységeket képez.

A nyugdíjcélú eseti számlán elhelyezett összegekből képzett befektetési egységek terhére érvényesített költségeket a jelen általános szerződési feltételek 7.1.4. pontja, mértékét pedig az 1. számú melléklet tartalmazza.

6.2.2. Nem nyugdíjcélú eseti alszámlák

A nem nyugdíjcélú eseti alszámlák a szerződés egyéb megtakarításait növelik. Az erre befizetett összegek után a szerződő nem jogosult az SZJA törvény szerinti adójóváírás igénybevételére. Az ide elhelyezett összegekről a szerződő szabadon, jogvesztés terhe nélkül rendelkezhet, pénzkivonást kérhet.

A befizetett összegekből a szerződő rendelkezésének megfelelően a biztosító nem nyugdíj célú eseti befektetési egységeket képez.

A nem nyugdíjcélú eseti számlán elhelyezett összegekből képzett befektetési egységek terhére érvényesített költségeket a jelen általános szerződési feltételek 7.1.4. pontja, mértékét pedig az 1. számú melléklet tartalmazza.

Az eseti befizetésekből képzett eseti befektetési egységeket a biztosító elkülönítetten tartja nyilván és abból a rendszeres díjakban fennálló tartozás kiegyenlítését nem hajtja végre.

6.3. LOJALITÁSI SZÁMLA

A biztosító a lojalitási számlán helyezi el a bónusz befektetési egységeket, amelyek a szerződésen keletkezhetnek. A biztosító a bónusz befektetési egységeket a főszámlán az aktuális, a főszámlára befizetett rendszeres díjakra vonatkozó alapfelosztás szerint fekteti be. **A lojalitási számlára külön, a főszámlától eltérő alapfelosztás nem adható meg.**

A biztosító a bónusz befektetési egységeken érvényesíti a vagyonkezelési költséglevonást. A bónusz befektetési egységek terhére érvényesített vagyonkezelési költséget a jelen általános szerződési feltételek 7.1.5.1. pontja, mértékét pedig az 1. számú melléklet tartalmazza.

A biztosító a bónusz befektetési egységeket a tartam végéig esedékes rendszeres díjak beérkezéséig gyűjti a lojalitási számlán.

A lojalitási számlán nyilvántartott bónusz befektetési egységeken keletkező hozamjótárolási bónusz egységeket a biztosító a főszámlán tartja nyilván.

A lojalitási számlán elhelyezett bónusz befektetési egységek teljes felvételére a szerződő a biztosítási tartam lejáratáig nem jogosult.

6.4. ADÓJÓVÁÍRÁS SZÁMLÁK

Az SZJA tv. rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosításra adóévben megfizetett nyugdíjcélú megtakarításai után a magán-személy szerződő a fizetendő jövedelemadójának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról (adó jóváírás) rendelkezhet. Az adójóváírás alszám-

lák kizárólag az adóhatóság által utalt adójóváírás összegek befektetésére és nyilvántartására szolgálnak.

Adójóváírás az adóhatóság általi teljesítésére rendszeresített számlaszám megtalálható az 1. számú mellékletben.

A biztosító által rendszeresített adóhatóság általi adójóváírás számlaszám megváltozása esetén, a biztosító a változást megelőző 30 nappal bezárólag a honlapján (www.signal.hu) és a befizetés azonosítón nyújt tájékoztatást.

Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően a biztosító az adójóváírás összegét – amennyiben egyéb rendelkezést nem adnak rá – a főszámla alapfelosztásának megfelelő befektetési alapokba történő befektetéssel írja jóvá. Ezt követően az adójóváírás számlára, akár számlánként eltérő alapfelosztást is megadhat a szerződő.

Az adójóváírás befektetése eseti díj formájában, befizetésenként külön – külön egyedi azonosítóval ellátott alszámlán történik.

Az adójóváírásból képzett befektetési egységeket a biztosító elkülönítetten tartja nyilván és abból a rendszeres díjakban fennálló tartozás kiegyenlítését külön kérésre sem hajtja végre.

Amennyiben a szerződő az adóhatóság részére fenntartott számlaszámra teljesít utalást, a biztosító ezen befizetéseket úgy kezeli, mintha az az adóhatóságtól érkezett volna, azaz adójóváírásként az adójóváírás számlán fekteti be. **Ennek megfelelően az adójóváírás számlára érkezett, szerződő által történt befizetések nem kerülnek beszámításra az adójóváírás alapjába. Az ilyen befektetések utólagos átkönyveléséből eredő árfolyamkockázat a szerződőt terheli.**

7. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉST TERHELŐ KÖLTSÉGEK

A biztosító a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetén megkülönböztet a szerződő rendelkezéstől függő és független költségeket.

A biztosító a költségek elvonását kétféle módon érvényesíti:

- A befizetés időpontjában díjból érvényesített költségek (szerződéskötési és adminisztrációs) elvonása a befektetést megelőzően forintban történik. A biztosító a befizetés értékét csökkenti a költségelvonásokkal és az így csökkentett díjból vásárol befektetési egységeket a szerződő részére.
- A befektetési egység elvonással (vagyonkezelési) érvényesített esedékes költségeket a biztosító havi rendszerességgel utólag érvényesíti, az alább részletezett módon. A biztosító először kiszámolja a költség értékét forintban, ezt követően szétosztja az egyes eszközalapok aktuális arányában. Az így meghatározott költség összegeket az utolsó ismert árfolyamon átszámolja befektetési egység darabra és ezeket a darabokat vonja el az egyes eszközalapokból. A biztosító a teljes költséget forintra, eszközalapokra szétosztott költség összegeket 2 tizedesre, végül a befektetési egység darabokat 6 tizedesre kerekíti.

Amennyiben a költséglevonást a biztosító nem tudja érvényesíteni, akkor minden forgalmazási napon újra próbálkozik egészen addig, amíg a költséglevonás nem teljesül vagy a biztosítási szerződés meg nem szűnik.



Ha a szerződés megszűnése biztosítási esemény miatt következik be, akkor a biztosítót a megszűnés időpontjáig járó díjak illetik meg.

Ha a szerződés megszűnése egyéb – nem biztosítási – esemény miatt következik be, akkor a biztosítót a megszűnés időpontjáig járó díjak megilletik. **A szerződés megszűnésének hónapjában esedékes költséglevonások a biztosítót ebben az esetben még teljes egészében megilletik.**

A megszűnés időpontját követően beérkezett díjakat a biztosító a szerződő számára visszautalja.

7.1. SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSÉTŐL FÜGGETLEN RENDSZERES KÖLTSÉGEK

A biztosító a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetében három, a szerződő rendelkezéstől független költséget érvényesít: szerződéskötési-, adminisztrációs és vagyonnevelési költség.

7.1.1. Befizetésből érvényesített költség

A biztosító a szerződő által befizetett rendszeres vagy eseti díjakból, a befektetést megelőzően, a költségei fedezésére az alábbi költséglevonásokat alkalmazza a biztosítási szerződésen.

7.1.1.1. Szerződéskötési költség

A szerződés létrejöttével kapcsolatos, a szerződéskötés első éveiben felmerülő, kezdeti típusú költségeinek fedezetéül szolgáló terhelés, melynek mértéke a biztosítási díj százalékában van meghatározva.

A szerződéskötési költséget a biztosító legfeljebb a szerződés első 36 hónapjára esedékes díjfizetési ütem szerinti aktuális, rendszeres díjakból érvényesíti.

A biztosító a szerződéskötési költséget a befizetések szerződésen történő jóváírásának időpontjában számítja fel.

A szerződéskötési költség mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

A szerződéskötési költséglevonás a főszámlára történő befizetéseket terheli, az eseti befizetéseket nem.

7.1.1.2. Adminisztrációs költség

A szerződés hosszú távú fenntartásával kapcsolatos, igazgatási és működési folyamatokra felszámított költség, melynek mértéke a biztosítási díj százalékában van meghatározva.

Az adminisztrációs költséget a biztosító a díjfizetési ütem szerinti, aktuális rendszeres díjakból, valamint az eseti díjakból érvényesíti.

A biztosító az adminisztrációs költséget a befizetések szerződésen történő jóváírásának időpontjában számítja fel.

Az adminisztrációs költség mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

Az adminisztrációs költséglevonás a főszámlára és az eseti számlára történő befizetéseket terheli.

7.1.2. Befektetési egység elvonással érvényesített költségek

A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt az alábbi költség elvonásokat érvényesíti befektetési egység visszaváltással.

7.1.2.1. Vagyonkezelési költség

A biztosító által a vagyon kezelésével kapcsolatban: befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségek fedezeteként felszámított költség, melynek mértéke a befektetési egységek százalékában van meghatározva.

A vagyonkezelési költséget a biztosító a szerződés minden számlatípusára (fő, eseti, bónusz, adójóváírás számla) vonatkozóan a levonás időpontjában nyilvántartott befektetési egységek (megtakarítási, eseti, adójóváírás, bónusz befektetési egységek) aktuális értékéből, a függő tranzakciók figyelembe vételével, befektetési egységek elvonásával érvényesíti.

A biztosító a vagyonkezelési költséget havi rendszerességgel, a hónap utolsó naptári napján számítja fel.

A vagyonkezelési költség aktuális mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

A vagyonkezelési költséglevonás a főszámlán, az eseti számlán, lojalitási számlán és az adójóváírás számlán nyilvántartott befektetési egységeket terheli.

A fent részletezett költség típusok az alább leírt módon és számláról kerülnek levonásra.

7.1.3. Főszámlát érintő terhelések

A főszámlát érintő költségek között található azok a terhelések, amelyek a szerződés rendszeres díjából vagy az abból képzett megtakarítási befektetési egységek terhére kerülnek levonásra.

7.1.3.1. Befizetésből (rendszeres díjakból) érvényesített költségek

a) Szerződéskötési költség a jelen szerződési feltétel 7.1.1.1. pontja szerint.

b) Adminisztrációs költség a jelen szerződési feltétel 7.1.1.2. pontja szerint.

7.1.3.2. Megtakarítási befektetési egység elvonással érvényesített költség

a) Vagyonkezelési költség a jelen szerződési feltétel 7.1.2.1. pontja szerint.

7.1.4. Eseti számlákat érintő terhelések

Az eseti számlát érintő terhelések között található azok a költségek, amelyek a szerződés eseti díjából vagy az abból képzett eseti befektetési egységek terhére kerülnek levonásra.

7.1.4.1. Eseti befizetésből érvényesített költség

a) Adminisztrációs költség a jelen szerződési feltétel 7.1.1.2. pontja szerint.

7.1.4.2. Eseti befektetési egység elvonással érvényesített költségek

a) Vagyonkezelési költség a jelen szerződési feltétel 7.1.2.1. pontja szerint.

7.1.5. Lojalitási számlát érintő terhelések

A lojalitási számlát érintő terhelések között található azok a költségek, amelyek a szerződés lojalitási számláján képzett bónusz befektetési egységek terhére kerülnek levonásra. A lojalitási számlára történő befizetésekből a biztosító nem von le költséget.

7.1.5.1. Lojalitási befektetési egység elvonással érvényesített költség

a) Vagyonkezelési költség a jelen szerződési feltétel 7.1.2.1. pontja szerint.

7.1.6. Adójóváírás számlát érintő terhelések

Az adójóváírás számlát érintő terhelések között található azok a költségek, amelyek a szerződés adójóváírás számláján képzett adójóváírás befektetési egységek terhére kerülnek

levonásra. Az adójóváírási számlára történő befizetésekből a biztosító nem von le költséget.

7.1.5.1. Adójóváírási befektetési egység elvonással érvényesített költség

a) Vagyonkezelési költség a jelen szerződési feltétel 7.1.2.1. pontja szerint.

7.2. A SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSE ALAPJÁN ÉRVÉNYESÍTETT KÖLTSÉGEK

A szerződő rendelkezése alapján érvényesített költségek mindig arról a számláról kerülnek levonásra, amelyre a szerződő rendelkezése vonatkozik.

7.2.1. Díjszüneteltetés költsége

A biztosító a szerződés tartama alatt, a szerződés díjszüneteltetése esetén (a 12.5. pont alapján) egyösszegű költséget számít fel. A biztosító a költséget a díjszüneteltetési kérelem beérkezését követő hónap első napján az utolsó ismert árfolyamon, a főszámlán nyilvántartott megtakarítási befektetési egységek terhére, darabvisszaváltással érvényesíti. A díjszüneteltetési költség mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

7.2.2. Díjmentesítés költsége

A biztosító a szerződés 5.4. pontban részletezett ok miatti díjmentesítése esetén (a 12.6.2. pont alapján) az 1. számú mellékletben meghatározott költséget számítja fel. A költség elvonását a biztosító havi rendszerességgel a főszámláról, a megtakarítási befektetési egységek visszaváltásával, az utolsó ismert árfolyamon érvényesíti.

7.2.3. Részleges visszavásárlás költsége

A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt a szerződő kérésére történő részleges visszavásárlás (a 12.7. pont alapján) teljesítésére egyszeri költséget számít fel.

A költség alapja a visszaváltott befektetési egységek értéke. A levonás befektetési egység visszaváltással, a főszámláról történik. A biztosító az utolsó ismert árfolyam alapján a költséget darab alapon érvényesíti. A részleges visszavásárlás költségének mértékét az 1. számú melléklet tartalmazza.

7.2.4. Eseti pénzkivonás költsége

A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt a szerződő kérésére történő eseti pénzkivonás (a 12.8. pont alapján) teljesítésére egyösszegű költséget számít fel.

A költség alapja a visszaváltott befektetési egységek értéke. A levonás befektetési egység visszaváltással, arról az eseti alszámláról történik, ahonnan a visszaváltást a szerződő kezdeményezte. A biztosító az utolsó ismert árfolyam alapján a költséget darab alapon érvényesíti. Az eseti pénzkivonás költségének mértékét az 1. számú melléklet tartalmazza.

7.2.5. 30 napos felmondás költsége

A biztosító a szerződő által befizetett biztosítási díjból – a szerződés szerződéskötéstől számított 30 napon belüli felmondása esetén (a 13.2. pont alapján) – a kötvényesítés, a nyomtatványok költségét és az adminisztrációs költségeket számolja el. Az elszámolás elve szerint a biztosító a fenti költségek fedezésére a befizetett díjat, de maximum a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt összeget tarthatja vissza.

7.2.6. Járadékszolgáltatás költsége

A biztosító járadékszolgáltatás esetén járadékszolgáltatási kezelési költséget számít fel. A költség mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

8. BÓNUSZOK TÍPUSAI

A biztosító a szerződésen kétféle típusú bónuszt különböztet meg:

- A biztosító – a 8.1.1. pontban részletezett – hozamjóváírási bónuszt ír jóvá, ami a jóváírás pillanatától hozzáférhető a szerződő számára, a fő- és az eseti számlákon.
- A biztosító a szerződés hosszútávú megtartását ösztönző, úgynevezett lojalitási bónuszokat – a jelen szerződési feltételek 8.1.2. pontjában részletezett feltételek teljesülése esetén – ír jóvá a 6.3. pontban leírt lojalitási számlán, melyeket a 8.2. pontban leírtak szerint tesz hozzáférhetővé a szerződő számára.

8.1.1. Hozamjóváírási bónusz

Az egyes alapkezelőkkel kötött megállapodás alapján, a biztosító – az eszközalaponként meghatározott mértékében – bónusz befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket negyedévente a fő- és eseti számlákon lévő eszközalapokon ír jóvá. A jóváírás az alapkezelővel történő negyedéves elszámolás lezárását követően történik meg, az elszámolás alapjául szolgáló negyedévet követően, legfeljebb 2. negyedév végéig. A jóváírásig megszűnő szerződések az adott időszakra eső hozamjóváírási bónuszból nem részesülnek. A hozamjóváírási bónusz egység a fő- eseti- és lojalitási számlákon lévő egységeken keletkezik.

A lojalitás számlán lévő egységeken megképzett hozamjóváírási bónusz egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként. Az eseti és főszámlán lévő egységeken megképzett hozamjóváírási bónuszokat, pedig a biztosító a jóváírásakor azonnal a fő és eseti számlákra helyezi eseti és megtakarítási befektetési egységként.

8.1.2. Lojalitási bónuszok

8.1.2.1. Díjnagyság szerinti bónusz

A szerződő által befizetett rendszeres díjak után, a biztosító – az 1. számú mellékletben meghatározott minimális díjak figyelembe vételével és mértékében – bónusz befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket a 6.3. pontban meghatározott lojalitási számlán tart nyilván a szerződés lejáratáig. A 8.2. pontban leírt bónusz felszabadítást és az elérést követően a bónusz befektetési egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként.

8.1.2.2. Díjfizetési mód szerinti bónusz

A szerződő által befizetett rendszeres díjak után, a biztosító – az 1. számú mellékletben meghatározott díjfizetési mód szerint és mértékében – bónusz befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket a 6.3. pontban meghatározott lojalitási számlán tart nyilván a szerződés lejáratáig. A 8.2. pontban leírt bónusz felszabadítást és a lejáratot követően a bónusz befektetési egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként.

8.1.2.3. Öngondoskodási bónusz

A biztosító a bónusz meghatározásánál a szerződés első három évében levont szerződéskötési költséget veszi alapul. Amennyiben a szerződés aktuális díja kisebb, mint a szerződéskötéskori díj, akkor a biztosító az aktuális díj és a szerződéskötéskori díj aránya szerint csökkenti az öngondoskodási bónusz mértékét. A biztosító az 1. számú mellékletben meghatározott időszakokban, a levont szerződéskötési költség alapján, az egyes időszakokra érvényes %-ban teljesíti a bónusz befektetési egységek vásárlását. A bónusz befektetési egységeket a 6.3. pontban meghatározott lojalitási számlán tartja nyilván. A 8.2. pontban leírt bónusz felszabadítást és az elérést követően a bónusz befektetési egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként.

8.2. LOJALITÁSI BÓNUSZOK FELSZABADÍTÁSA

A 10. biztosítási évfordulót követően a lojalitási befektetési egységek az alábbiakban meghatározott szabályok szerint válnak hozzáférhetővé a szerződő számára:

A 10. évfordulót, valamint minden további 5. biztosítási évfordulót követően (amennyiben a biztosítási tartam meghaladja 10 évet) a lojalitási számlán található befektetési egységek 50 százalékát a biztosító felszabadítja és megtakarítási befektetési egységként áthelyezi a szerződő főszámlájára.

A megmaradt bónusz befektetési egységek, valamint a felszabadítást követően keletkező bónusz befektetési egységek továbbra is a lojalitási számlán maradnak, kivéve a hozamjovírási bónuszt.

A biztosítási szerződés lejáratakor, illetve a biztosítási szerződés megszűnésének időpontjában – kivéve a megszűnés 8.3. pontban meghatározott eseteket – a biztosító a szerződés szolgáltatási összegével együtt a lojalitási számla teljes értékét (100%-át) kifizeti a kedvezményezett részére.

8.3. LOJALITÁSI BÓNUSZOK ELVESZTÉSE

A jelen általános szerződési feltételek 8.1. pontjában meghatározott bónuszok jóváírása az alábbi események bármelyikének bekövetkezése esetén megszűnik, valamint a szerződő egyidejűleg – amennyiben van ilyen – automatikusan elveszíti a lojalitási számlán nyilvántartott bónusz befektetési egységeit:

- a szerződés bármely okból bekövetkező díjmentesítése,
- a szerződés bármely (nem biztosítási eseményből következő) ok miatti megszűnése,
- a szerződés teljes visszavásárlása.

8.4. LOJALITÁSI BÓNUSZCSÖKKENTÉSE

A lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységek részleges visszavásárlása esetén az alábbiakban meghatározott módon csökkentésre kerülnek, ha a szerződés biztosító által meghatározott egyenlege a részvisszavásárlást követően 1.000.000 Ft alatt van, vagy az alá kerül.

Bónuszcsökkentés szabályai

A szerződés megtakarítási befektetési egységeit csökkentő részleges visszavásárlás végrehajtását követően a biztosító az alábbi vizsgálatokat végzi el:

- A biztosító meghatározza a főszámlán a részleges visszavásárlás előtti (nyitó) egyenleget; a megtakarítási befekte-

tési egységek értékét a visszaváltás napján ismert utolsó árfolyam szerinti értéken vizsgálva; a visszaváltás megbízásnapja előtt elindult tranzakciók figyelembe vételével.

- Ezt követően a biztosító meghatározza a főszámlán a részleges visszavásárlás lezárásának időpontjában a szerződés (záró) egyenlegét, a részleges visszavásárlás lezárásának napján az utolsó ismert árfolyam szerint.

Amennyiben a szerződés főszámlájának nyitó és záró egyenlege a biztosító által történt vizsgálat során egyaránt 1.000.000 Ft alatt van, úgy a lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységeket a biztosító arányosan csökkenti.

Bónusz arányos csökkentésének folyamata:

A biztosító a ténylegesen visszaváltott megtakarítási befektetési egységek értékét viszonyítja az előzőekben meghatározott részleges visszavásárlási folyamatot megelőző (nyitó) egyenleghez és az így kapott arányszámmal csökkenti a lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységek darabszámát.

Amennyiben a szerződésnek a biztosító által történt vizsgálat alapján meghatározott nyitó egyenlege 1.000.000 Ft felett van, záró egyenlege pedig 1.000.000 Ft alatt van, úgy a biztosító azt vizsgálja, hogy a szerződés záró egyenlege mennyivel csökkent 1.000.000 Ft alá és ugyanilyen arányban kerül csökkentésre a lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységek darabszáma.

A fenti események miatt elvesztett befektetési egységek visszaállítására nincs lehetőség.

A lojalitási számla befektetési egységeinek csökkentése és a részleges visszavásárlás folyamata időben eltérhetnek egymástól.

9. ALAPKEZELŐK BEFEKTETÉSI ALAPJAI, TŐKE ÉS HOZAM GARANCIA, ILLETVE VÉDELEM, ESZKÖZALAP FELÜGGESZTÉS

9.1. BEFEKTETÉSI ALAPOK, ESZKÖZALAPOK

A biztosító a megtakarítási díjrészből a szerződő részére a befektetési alapkezelők által működtetett befektetési alapokban – melyek egy az egyben a biztosító eszközalapaiban vannak elhelyezve – befektetési egységeket vásárol. Az alapkezelő befektetési alapjai befektetési egységekből állnak, amely egységek a befektetési alap eszközeiben való részesedést jelentik. Az eszközalap célja az alaphoz tartozó befektetési egységek értékének hosszú távú növelése. A befektetési eredmény (mely lehet nyereség és veszteség is) változtatja az alapkezelő befektetési alapjainak eszközértékét és ezáltal a szerződő által megvásárolt befektetési egységek értékét.

Az alapkezelők szerződéskötéskor választható befektetési alapjait és az alapkezelők befektetési elveiről szóló tájékoztatást a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza. Az alapkezelők különböző befektetési alapjai különböző típusú befektetési formát képviselnek, melyek a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.

A biztosítás megkötésekor a szerződő határozza meg, hogy a rendszeres biztosítási díj megtakarítási részét, valamint az eseti befizetések alkalmával befizetett adminisztrációs költséggel csökkentett összeget milyen arányban (százalékban) kívánja az alapkezelők egyes befektetési alapjaihoz kötött be-

fektetési egységek vásárlására fordítani. A biztosító minimális arányt határozhat meg, melyet a jelen szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmaz.

9.2. ALAPOK LÉTREHOZÁSA, MEGSZÜNTETÉSE

Az alapkezelőknek jogukban áll új befektetési alapokat létrehozni és meglévő alapokat megszüntetni. Befektetési alap megszüntetésére abban az esetben kerül sor, ha az alap értéke az alapkezelő megítélése szerint nem elegendő az alap gazdaságos működtetéséhez. A biztosító is dönthet úgy egyoldalúan, hogy meghatározott alapok további választására nem nyújt lehetőséget:

- ha az eszközalapban lévő eszközállomány értéke a biztosító megítélése szerint nem elégséges a gazdaságos működéshez, vagy
- ha az eszközalap mögöttes eszközeinek forgalmazását a kibocsátó, jogszabály vagy a felügyelő hatóság korlátozza.

A biztosító azon szerződőket, akiknek egy megszűnő alapon befektetési egységei vannak, az alap tervezett megszüntetése előtt 15 nappal írásban értesíti és felajánlja a megszűnő alap befektetési egységeinek bármely más működő alap befektetési egységeibe való költségmentes áthelyezését, illetve biztosítja a további rendszeres díjak költségmentes átirányítását. Amennyiben a szerződő az értesítésben meghatározott határidőig nem rendelkezik a megszűnő alapon lévő befektetési egységeinek áthelyezéséről, illetve az átirányításról, abban az esetben a biztosító a kiküldött tájékoztatóban leírtaknak megfelelően jár el.

Az alapkezelőknek joga van a befektetési alapok felosztására vagy összevonására, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát és ezáltal értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőségű és az alapokban lévő egységek, valamint a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja. Az alapkezelők befektetési alapjaiban bekövetkező vagy működési rendjét érintő, jelen szerződési feltételekben foglalt eljárási rendjétől eltérő változást a biztosító a honlapján közzéteszi. A szerződő tudomásul veszi, hogy a biztosító a közölt változásoknak megfelelően jár el, illetve módosítja az alapkezelőkkel kapcsolatos eljárási, működési rendjét.

Az alapkezelők a befektetési alapokat minden forgalmazási napon értékelik. A biztosító az alapkezelők által meghatározott egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket a befektetési egységek belépési árának tekinti. A befektetési egységek értékét és a befektetési egységek árfolyamát a biztosító 6 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.

9.3. ESZKÖZALAP FELFÜGGESZTÉS

9.3.1. Eszközalap felfüggesztés szabályai a befektetési formákról és kezelőiről szóló törvény szerint

A 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőiről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló törvény 113-116. §-a alapján a befektetési jegy folyamatos forgalmazását az alapkezelő szüneteltetheti, illetve felfüggesztheti az alábbi esetekben:

9.3.1.1. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása legfeljebb 3 munkanapra szüneteltethető, amennyiben a befektetési jegyek értékesítése, illetve visszaváltása a befektetési alapkezelő, a letétkezelő, illetve a forgalmazó működési körében

felmerülő okokból nem végezhető. A szünetelésről rendkívüli közzététel útján kell tájékoztatni a befektetőket és haladéktalanul a felügyeletet.

Ha a befektetési alapkezelő a forgalomban lévő befektetési jegy mennyiségére felső korlátot állapított meg (forgalmazási maximum), annak elérésekor a befektetési jegyek forgalomba hozatalára addig nem kerül sor, amíg a befektetési jegyek mennyisége a forgalmazási maximum alá nem csökken.

9.3.1.2. A befektetési alapkezelő a folyamatos forgalmazást – a vételt és a visszaváltást egyaránt – kizárólag a befektetők érdekében, akkor függesztheti fel, ha

a) a befektetési alap adott sorozata szerinti nettó eszközértéke nem állapítható meg, így különösen, ha a befektetési alap saját tőkéje több mint 10 százalékára vonatkozóan az adott eszközök forgalmát felfüggesztik, vagy egyéb ok miatt nem áll rendelkezésre értékelésre alkalmas piaci árfolyam információ;

b) a befektetési alapkezelő, a letétkezelő vagy a forgalmazó – a 9.3.1.1. pont (1) bekezdésben meghatározott eset kivételével – nem képes a tevékenységét ellátni;

c) a befektetési alap nettó eszközértéke negatívvá vált.

A befektetési alapkezelő a befektetési jegyek visszaváltását a befektetők érdekében kizárólag akkor függesztheti fel, ha a leadott visszaváltási megbízások alapján a befektetési jegyeknek olyan mennyiségét kívánják visszaváltani, amely miatt a befektetési alap likviditása – figyelembe véve a befektetési alap eszközeinek értékesítésére rendelkezésre álló időt – veszélybe kerül.

A befektetési alapkezelő az (1) és (2) bekezdésekben meghatározott felfüggesztésről rendkívüli közzététel útján haladéktalanul tájékoztatja a befektetőket, a felügyeletet, továbbá valamennyi olyan EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságát, ahol a befektetési jegyet forgalmazzák.

9.3.1.3. A felügyelet a befektetők érdekében felfüggesztheti a befektetési jegyek folyamatos forgalmazását, amennyiben:

- a befektetési alapkezelő nem tesz eleget tájékoztatási kötelezettségének, vagy
- a befektetési alap működésének törvényben előírt feltételei nem biztosítottak.

A felügyelet a befektetési alapkezelő intézkedésének hiányában felfüggesztheti a befektetési jegyek folyamatos forgalmazását a 9.3.1.2. (1) bekezdésében meghatározott esetekben, valamint a befektetési jegyek visszaváltását a 9.3.1.2. (2) bekezdésében meghatározott esetben.

9.3.1.4. A felfüggesztés időtartama legfeljebb 30 nap, azzal, hogy az eszközeit legalább 20 százalékban más befektetési alapba fektető befektetési alap esetében a felfüggesztés időtartama a mögöttes befektetési alap felfüggesztési szabályaihoz igazodik. A felügyelet indokolt esetben a befektetési alapkezelő kérelmére a felfüggesztést további 1 évvel meghosszabbíthatja.

A befektetési jegyek forgalmazását a forgalmazás felfüggesztését kiváltó ok megszűnését követően, vagy amennyiben azt a felügyelet határozatban elrendeli, haladéktalanul folytatni kell.

A befektetési alap nettó eszközértékét a felfüggesztés ideje alatt is meg kell állapítani és közzé kell tenni.



A felfüggesztés ideje alatt a befektetők a befektetési jegyekkel csak OTC kereskedhetnek.

9.3.2. Az eszközalap felfüggesztés szabályai a biztosítási tevékenységről szóló törvény szabályai szerint

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 127. § alapján az alábbi szabályozás vonatkozik az eszközalap felfüggesztésre.

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

9.3.2.2. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt – a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével – a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezések – így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás – nem teljesíthetők. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a harminc napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi szerződő fél részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő fél az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalpra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.

9.3.2.3. Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító – a szerződés vagy a szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában – köteles a díjat elkülönítetten nyilvántartani. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a harminc napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld az érintett szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő negyvenötödik naptól.

9.3.2.4. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja

meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül – amennyiben a 9.3.2.8. pontban írt feltétel nem áll fenn – köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

9.3.2.5. A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb harmincmillió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrészét újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a 9.3.2.8. pontban írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a 9.3.2.8. pontban írt elszámolás keretében teljesíti.

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

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

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

9.3.2.8. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés 9.3.2.7. pont szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapulvételével – elszámol.

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

9.3.2.10. A szétválasztás esetében az illikviddé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés az 9.3.2.1.-9.3.2.8. pontban írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a 9.3.2.2. és 9.3.2.3. pontban szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

9.3.2.11. Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás szerződő fél díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét – e pont rendelkezéseit figyelembe véve – nem szünteti meg.

9.3.2.12. A biztosító a 9.3.2.13. pontban írt módon tájékoztatja a szerződő felet

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

9.3.2.13. A biztosító a 9.3.2.12. pont szerinti tájékoztatást az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja. A biztosító a tájékoztatást egyidejűleg megküldi a felügyelet részére.

9.3.3. További rendelkezések

Amennyiben egy alapkezelő egy adott befektetési alapra vonatkozóan – a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt). hatályban lévő rendelkezései alapján – átmeneti időre felfüggeszti a befektetési jegyek forgalmazását, a jelen szerződési feltételek elválaszthatatlan részét képező 3. számú melléklet meghatározott T nap alatt a felfüggesztést követő első forgalmazási napot kell érteni. **Amennyiben az alap vagy az alapkezelő véglegesen fizetéseképtelenné válik, az ebből eredő károkért a biztosítót felelősség nem terheli.**

9.4. TŐKE – ÉS HOZAMGARANCIA, ILLETVE TŐKE- ÉS HOZAMVÉDELEM

A biztosító nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát, továbbá tőke- és hozamvédelmet sem.

10. KÖTVÉNY

Ha a szerződés létrejön a biztosító az ajánlat alapján kötvényt állít ki.

11. ÉRTÉKKÖVETÉS

A biztosító a biztosítási szerződés rendszeres díját a szerződés tartama alatt minden biztosítási évfordulót követően, évente egy alkalommal, a rendszeres díj 5%-os növelésével automatikusan megemeli. A rendszeres biztosítási díj emelése következtében a rendszeres díj és a rendszeres díj megtakarítási díjrésze egyaránt nő, azonban ez a növekedés nem vonatkozik az életbiztosítási (haláleseti) szolgáltatás biztosítási összegére.

Az automatikus 5%-os díjnövelés kötelező, annak a szerződő részéről történő visszautasítására nincsen lehetőség.

12. SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSEI

A biztosító a szerződő rendelkezései alapján elvégzett változtatásokért külön díjat nem számít fel, kivéve a díjszüneteltetést, a részleges visszavásárlás, eseti pénzkivonás eseteit és a díjmentesítés egyes eseteit.

Díjtúlfizetés esetén a biztosító a díjat érintő – így különösen a díj módosítást (növelését, csökkentést), a díjfizetés gyakoriságát vagy módját, a díjszüneteltetést, a díjmentesítést – változtatást csak a következő díjjal még nem rendezett időszak 1. napjának hatályával hajt végre.

12.1. BIZTOSÍTÁSI DÍJ MÓDOSÍTÁSA

A biztosítás rendszeres díjának növelése bármely jövőbeli díjfizetési ütem szerinti hónapfordulóra lehetséges, ha a szerződő változtatási szándékot a biztosítási hónapforduló előtt legalább 30 nappal írásban közli a biztosítóval.

A biztosítási díj csökkentése a szerződésre vonatkozó aktuális minimál díjak figyelembevételével, kizárólag a szerződés kezdetétől számított első 36 díjjal fedezett hónap elteltével, bármely jövőbeli díjfizetési ütem szerinti hónapfordulóra kérhető.

A szerződésre vonatkozó minimális díjakat a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

12.2. DÍJFIZETÉSI GYAKORISÁG MÓDOSÍTÁSA

A díjfizetés gyakoriságát a szerződő az ajánlattételkor határozza meg, azonban azt bármelyik biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha a változtatási szándékot a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban közli a biztosítóval.

A díjfizetési gyakoriság módosítására a biztosítási évfordulótól eltérő időpontban kizárólag akkor van lehetősége a szerződőnek, ha az érvényben lévő díjfizetési gyakorisághoz képest a díjfizetési ütem szerinti gyakoribb díjfizetési gyakoriságot választ, illetve az új gyakoriság szerinti jövőbeni díj esedékessége a szerződés évfordulójára esik.

12.3. ÁTIRÁNYÍTÁS

A jövőben befizetésre kerülő rendszeres díjak megtakarítási díjrészének az alapkezelők befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységekben való elhelyezési aránya a szerződő írásbeli rendelkezésére bármikor módosítható. Amennyiben a szerződő átirányítási kérelmet nyújt be a biztosítóknak, akkor a biztosító az írásbeli kérelemnek, a biztosító központjába történő megérkezését követően legkésőbb 3. munkanaptól a szerződő számláján a jóváírást megelőzően a rendszeres díj megtakarítási díjrészét már az átirányítási kérelemben foglaltak szerint helyezi el.

Az átirányítás során a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében meghatározott minimális százalékarányokat kell figyelembe venni.

Ha az átirányítással érintett befektetési egységre vonatkozóan bármilyen befektetési stratégia van érvényben, akkor az átirányítás a befektetési stratégia automatikus kikapcsolását vonja maga után.

12.4. ÁTHELYEZÉS

A szerződő egyértelmű és beazonosítható írásbeli rendelkezése alapján a meglévő befektetési egységek bármikor más – a jelen általános szerződési feltételek 3. számú mellékletébe foglalt – befektetési alapok befektetési egységeire válthatók át.

A biztosító legkésőbb a befektetési egységek áthelyezésére vonatkozó rendelkezés, a szerződő által hiánytalanul kitöltött, írásbeli nyilatkozat biztosítóhoz a jelen feltételek 19. pontjában meghatározott módon történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a tranzakciót a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napi árfolyamon.

A biztosító egy áthelyezésnek tekint minden olyan áthelyezést, ami a szerződő által meghatározott egy számlára vonatkozó, egy időpontban leadott ügyféligenyként kerül rögzítésre. Ennek értelmében függetlenül az érintett alapok számától egy áthelyezésnek minősül az a szerződő által leadott áthelyezési igény, ami ugyanarra a számlára vonatkozik.

Ha áthelyezéssel érintett befektetési egységre vonatkozóan bármilyen befektetési stratégia van érvényben, akkor az áthelyezés a befektetési stratégia automatikus kikapcsolását vonja maga után.

12.5. DÍJSZÜNETELTETÉS

A szerződő a szerződés kezdetétől számított 36 díjjal fedezett hónap után, 6 hónapos időtartamra kérheti a szerződés díj-

szüneteltetését. Az utolsó díjesedékességet követő maximum 60 napon belül, amennyiben az erre irányuló írásos nyilatkozatát a jelzett határidőig a biztosító központjába megküldi. A jelen általános szerződési feltételek 5.4. pontjában meghatározott fizetési késedelem szabályai a díjszüneteltetés alatti időszakokra nem vonatkoznak.

A díjszüneteltetési szolgáltatás igénybe vétele nem jár a lojalitási számlán lévő befektetési egységek elvesztésével.

A díjszüneteltetési időszak alatt a biztosító kockázatviselése továbbra is fennáll.

A szerződés díjszüneteltetése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét. A díjszüneteltetés időtartama alatt a szerződésre esedékes befektetési egység elvonással érvényesített vagyonkezelési költséglevonásokat a biztosító havonta egy összegben elvonja.

A díjszüneteltetési költség szabályait a jelen általános szerződési feltételek 7.2.1. pontja tartalmazza.

A havi gyakoriságtól eltérő díjfizetésű szerződés díjszüneteltetésére a díjfizetési ütem egyidejű módosításával van lehetőség. Ebben az esetben a biztosító az éves, féléves, negyedéves díjfizetésű szerződést havi díjfizetésűre módosítja.

A díjszüneteltetési időszak a szerződő írásbeli kérelme alapján újabb 6 hónapra meghosszabbítható (maximum 12 hónap díjszüneteltetés kérhető egyben), amennyiben a kérelem a díjszüneteltetési időszak lejártá előtt 60 nappal a biztosító központjában beérkezik.

A díjszüneteltetési szolgáltatás jelen szerződés esetében a hosszabbításokat is külön díjszüneteltetési időszakként figyelembe véve –, a teljes biztosítási tartam alatt maximálisan 10 évente négy alkalommal vehető igénybe (maximum 24 hónapnyi díjszüneteltetés lehetséges).

Egy legfeljebb 12 hónapnyi díjszüneteltetés vége és a következő díjszüneteltetés között legalább 24 hónapnak kell eltelnie.

A rendszeres biztosítási díj azonban a szüneteltetés után sem lehet alacsonyabb a biztosító által elvárt aktuális minimális díjnál. Díjszüneteltetett szerződésre eseti díjak bármikor befizethetők.

12.6. DÍJMENTESÍTÉS

12.6.1. Díjmentesítés szerződő kérésére

A szerződő kérheti a szerződés díjmentesítését az arra vonatkozó írásbeli nyilatkozatának a biztosító központjába történő beérkezését követő 5. munkanaptól számított következő díjfizetési esedékesség napjától. A szerződés díjmentesítésére a díjszüneteltetési lehetőségek adott időszakra vonatkozó teljes felhasználását követően van lehetőség.

A díjmentesített időszak alatt a biztosító kockázatviselése nem áll fenn.

A szerződés díjmentesítése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét. A szerződés díjmentesített időtartama alatt a szerződésre esedékes befektetési egység elvonással érvényesített vagyonkezelési költséglevonásokat a biztosító a megtakarítási befektetési egységek terhére érvényesíti.

A díjmentesítés a lojalitási számlán nyilvántartott valamennyi bónusz befektetési egység elvesztését vonja maga után.

Díjmentesített szerződésre eseti díjak bármikor befizethetők.

A díjmentesített szerződés szerződője – a díjmentesítés hatálybalépését megelőző díjfizetési gyakorisághoz igazodva – jogosult írásban kérni a rendszeres díjfizetés újbóli hatályba léptetését.

A szerződő írásbeli nyilatkozatának hiányában a szerződés a díjmentesítési időszakot megelőző teljes díj szerződő részéről történő megfizetésével automatikusan nem válik újra rendszeres díjfizetésű szerződéssé.

A díjmentesítés időszakára rendszeres biztosítási díj fizetésére visszamenőlegesen nincs lehetőség valamint a lojalitási számláról elvont befektetési egységek visszaállítására sincs lehetőség, de további bónusz befektetési egységek gyűjtése a díjmentesítést követően lehetséges.

Amennyiben a szerződés díjmentesítése a szerződő kérésére történik, akkor a biztosító azt díjmentesen végrehajtja.

12.6.2. Díjmentesítés díj nem fizetés esetén

Amennyiben a szerződés díjmentesítésre a jelen szerződési feltételek 5.4. pontjában leírt rendszeres biztosítási díj meg nem fizetése miatt kerül sor (fizetési késedelem), a biztosító az 1. számú mellékletben meghatározott költséget von el a biztosítás főszámlájáról befektetési egységek visszaváltásával.

A díjmentesített időszak alatt a biztosító kockázatviselése nem áll fenn.

A szerződés díjmentesítése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét. A szerződés díjmentesített időtartama alatt a szerződésre esedékes befektetési egység elvonással érvényesített vagyonekezelési költséglevonásokat a biztosító a megtakarítási befektetési egységek terhére érvényesíti.

A díjmentesítés a lojalitási számlán nyilvántartott valamennyi bónusz befektetési egység elvesztését vonja maga után.

Díjmentesített szerződésre eseti díjak bármikor befizethetők.

A díjmentesített szerződés szerződője – a díjmentesítés hatálybalépését megelőző díjfizetési gyakorisághoz igazodva – jogosult írásban kérni a rendszeres díjfizetés újbóli hatályba léptetését.

A szerződő írásbeli nyilatkozatának hiányában a szerződés a díjmentesítési időszakot megelőző teljes díj szerződő részéről történő megfizetésével automatikusan nem válik újra rendszeres díjfizetésű szerződéssé.

A díjmentesített szerződés a díjmentesítés időpontjára történő újra érvénybe helyezésére, valamint a lojalitási számláról elvont befektetési egységek visszaállítására nincs lehetőség, de további bónusz befektetési egységek gyűjtése a díjmentesítést követően lehetséges.

12.7. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

A szerződő a szerződés fennállása alatt írásban megbízást adhat a megtakarítási befektetési egységek egy meghatározott részének a visszavásárlására, úgy hogy a részleges visszavásárlást követően a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek értéke elérje a 100.000 Ft-ot.

A szerződőnek a részleges visszavásárlásra vonatkozó nyilatkozatban kell rendelkeznie arról, hogy a részleges visszavásárlást a meglévő alapjaiból milyen arányban kéri végrehajta-

ni. Amennyiben a szerződő erről nem rendelkezik, abban az esetben a biztosító a részleges visszavásárlást úgy teljesíti, hogy a szerződő egyes alapokban lévő befektetési egységeinek aránya egymáshoz viszonyítva ne változzon.

A biztosító, a szerződő részleges visszavásárlásra vonatkozó hiánytalanul kitöltött írásbeli nyilatkozatának biztosító központjába, történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a tranzakciót a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napok figyelembe vételével.

A biztosító a részleges visszavásárlás szolgáltatást a biztosítottnak teljesíti.

A részleges visszavásárlás költségét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

A részleges visszavásárlás szolgáltatás a hatályos adójogszabályok szerinti elvonásokat vonhat maga után, mely értéket a biztosító vonja le a szerződőnek fizetendő szolgáltatás összegéből.

A részleges visszavásárlás szolgáltatás a jelen általános szerződési feltételek 8.3. pontja alapján, a lojalitási számlán lévő befektetési egységek darabszámának csökkentésével járhat.

A részleges visszavásárlás szolgáltatás az SZJA tv. 44/c pontja értelmében jogvesztőnek minősül és a már igénybevett adójóváírás 20%-kal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettségét vonja maga után, valamint a jogvesztés évében történt rendszeres befizetések után adójóváírás nem vehető igénybe. Az adójóváírás visszafizetésre vonatkozó szabályokat a jelen általános szerződési feltételek 21. pontja, valamint az adótájékoztató nyugdíjbiztosítási szerződésekhez része tartalmazza (5. számú melléklet).

12.8. ESETI PÉNZKIVONÁS NYUGDÍJCÉLÚ, NEM NYUGDÍJCÉLÚ

A szerződő a szerződés fennállása alatt bármikor írásban megbízást adhat az eseti befizetéséből képzett befektetési egységeinek vagy az egységek egy részének eladására, ennek feltétele, hogy a kérelem egyértelműen beazonosítható legyen a biztosító számára.

A biztosító számára az eseti pénzkivonási kérelem akkor egyértelműen beazonosítható, ha a szerződő a biztosító által erre a célra rendszeresített, jelen biztosítási szerződésre érvényes eseti pénzkivonási igénybejelentő használatával adatait hiánytalanul a biztosító rendelkezésére bocsátja. A kérelem elérhető a biztosító honlapján (www.signal.hu) és a biztosító Ügyfélszolgálatán.

A biztosító az alábbi adatok hiányában az eseti pénzkivonásra vonatkozó kérelmet nem hajta végre:

- kötvényszám
 - eseti befizetés azonosító(k)
 - kivenni kívánt összeg(ek)
 - nyugdíj/ nem nyugdíj célú eseti számláról kéri a kivonást
- Amennyiben a fenti adatok a rendelkező nyilatkozaton hiánytalanul rendelkezésre állnak, biztosító központjába, történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a tranzakciót a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napok figyelembe vételével.

Amennyiben a rendelkező nyilatkozat biztosító központjába történt beérkezésének napján a kért szolgáltatás értéke az összes adott típusú befizetés utolsó ismert árfolyamon számított értékét meghaladja, a biztosító a fentiek szerint elindítja a tranzakciót, ezzel a szerződő rendelkező nyilatkozata alapján érintett alszámla/alszámlák megszűnhet(nek).

12.8.2. Amennyiben a szerződő a kérelmében pontosan és beazonosítható módon megjelöli a befizetéseket, akkor a pénzkivonás megadására a következő lehetőségei vannak:

12.8.2.1. A szerződő a 12.8.2. pontban foglaltakon túl pontosan meghatározza, hogy mely befizetés teljes megszüntetésével kéri az eseti pénzkivonást teljesíteni. Ekkor a biztosító a rendelkező nyilatkozat biztosító központjába történt beérkezését, illetve a számlán függőben lévő tranzakciók lezárultát követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a tranzakciót és a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napok figyelembe vételével teljesíti az eseti pénzkivonást.

12.8.2.2. A szerződő a 12.8.2. ponton túl meghatározza, hogy mely befizetésből, de nem határozza meg, hogy mely alapból kéri az eseti pénzkivonás végrehajtását. Ez esetben a biztosító az eseti pénzkivonást úgy teljesíti, hogy a szerződő egyes alapokban lévő befektetési egységeinek aránya egymáshoz viszonyítva ne változzon.

12.8.2.3. A szerződő pontosan meghatározza, hogy a 12.8.2. pontban megadottakon túl mely befizetésekből és mely alapok teljes vagy százalékos eladásával kéri az eseti pénzkivonás teljesítését.

12.8.3. Függő tranzakciók kezelésének speciális szabályai: Amennyiben a szerződő által adott rendelkezés végrehajtására egyéb függő tranzakciók miatt nincs azonnal lehetőség, akkor a biztosító a következő 14 naptári nap folyamán – a befektetési alapok árfolyamváltozását követve – minden forgalmazási napon ismételtén újra megpróbálja teljesíteni a szerződő által adott pénzkivonási kérést.

Amennyiben egy adott napon már nincs függő tranzakció, és a biztosító a vizsgálat alapján csak részben vagy kisebb összegben tudja teljesíteni a szerződő kérését, akkor a biztosító visszaváltja a szerződő rendelkezése alapján maximálisan visszaváltható összeget és a kifizetést a szerződő részére teljesíti. A kifizetés teljesítéséről a biztosító a szerződőt írásban tájékoztatja.

Amennyiben a fentiek alapján a biztosító a 14. naptári nap elteltével sem tud szolgáltatást nyújtani, abban az esetben a szolgáltatási igény teljesítés nélkül lezárásra kerül. A szolgáltatási igény teljesítés nélküli lezárásáról, a biztosító a szerződőt levélben értesíti.

12.8.4. A nyugdíjcélú eseti pénzkivonás szolgáltatás az SZJA 44/c pontja értelmében jogvesztőnek minősül és a már igénybevett adójóváírás 20%-kal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettséget vonja maga után, valamint a jogvesztés évében történt rendszeres befizetések után adójóváírás nem vehető igénybe.

Amennyiben a szerződésen egy adott adóévre vonatkozóan olyan jogvesztő esemény következik be, ami az igénybevett adójóváírás(ok) 20%-kal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettséget vonja maga után, abban az esetben a biztosító,

az összes olyan nyugdíjcélú befizetést, ami után a szerződő már nem vehet igénybe adójóváírást, vagy az igénybevett adójóváírást már visszafizette, átcsoportosítja nem nyugdíjcélú befizetésnek. A szerződő ezekből a nem nyugdíjcélú befizetésekből, illetve nem nyugdíj célú befektetési egységekből a szerződés tartama alatt bármikor jogvesztés terhe nélkül kérhet eseti pénzkivonási szolgáltatást

12.8.5. A biztosító a nyugdíjcélú eseti pénzkivonást a biztosítottnak, a nem nyugdíj célú eseti pénzkivonás szolgáltatást is a szerződőnek teljesíti.

12.8.6. Az eseti pénzkivonás a hatályos adójogszabályok szerinti elvonásokat vonhat maga, mely értéket a biztosító levonja kifizetendő szolgáltatás összegéből.

12.8.7. Az eseti pénzkivonás költségét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

13. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

A biztosító kockázatviselése véget ér és a szerződés megszűnik:

- *A szerződésben meghatározott tartam végén, a biztosító 3.3.4. pontban meghatározott elérési szolgáltatásának teljesítésével.*
- *A jelen szerződési feltételek 3.3.3 és 3.3.5 pontjában meghatározott szolgáltatás teljesítésével.*
- *A biztosított halála esetén, a biztosító – jelen feltételekben leírtak szerinti – haláleseti szolgáltatásának teljesítésével.*
- *A rendszeres díjfizetés elmulasztása esetén a jelen biztosítási feltételek 5.4. pontjában meghatározottak szerint.*
- *A szerződő rendes felmondása esetén, a jelen általános feltételek 13.4. pontjában leírtak szerint.*
- *Ha a szerződő él a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napos felmondás lehetőségével, akkor az erről szóló nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezést követő munkanap 0. órájával.*
- *Felmondással (visszavásárlással) a visszavásárlás napjának 0. órájával, a jelen szerződési feltételek 13.1. pontjában leírtak szerint.*
- *Lehetetlenülés, érdekmúlás esetén.*
- *A biztosító felmondása esetén, ha a biztosító ráutaló magatartásával jött létre a szerződés és az lényeges kérdésben eltér a szerződési feltételektől, a jelen feltételek 4. pontjában leírtak szerint.*
- *A biztosított hozzájárulásának visszavonása, kivéve, ha belép a szerződésbe, jelen feltételek 3.1.2.4. pontjában leírtak szerint.*
- *A biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, a jelen szerződési feltételek 19.1. pontjában leírtak szerint.*

13.1. VISSZAVÁSÁRLÁS

A biztosítási szerződést a szerződőnek joga van bármikor, írásban felmondani (visszavásárlást kérni). Felmondás esetén a visszavásárlási összegre a biztosított jogosult az alábbiak szerint:

A visszavásárlási érték az első díjfizetés után a vonatkozó adójogszabályok szerinti kötelezettségek, levonását követően a

megtakarítási, a nyugdíj célú eseti befektetési egységek aktuális és az adójóváírási számlán nyilvántartott befektetési egységek, lent részletezett napon érvényes értékének összege.

A biztosító a visszavásárlásra vonatkozó, hiánytalanul kitöltött, írásbeli nyilatkozat biztosító központjába történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a szerződő számláin nyilvántartott befektetési egységek visszaváltását a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napok figyelembe vételével.

Ha a szerződésen vannak nyugdíjcélú eseti és/vagy adójóváírás befektetési egységek nyilvántartva, akkor a biztosító az esetleges adókötelezettség, valamint az adójóváírás 20% kamattal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettség levonását követően a nyugdíjcélú eseti-, és adójóváírás befektetési egységek értékét fizeti ki a biztosított részére. **Amennyiben ezen felül nem nyugdíj célú eseti befizetések is vannak a szerződésen nyilvántartva, akkor azok értékét a biztosító szintén a szerződőnek fizeti ki.**

13.2. 30 NAPOS FELMONDÁS

Az életbiztosítási szerződés megkötését követően a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül a szerződőt bizonyítható és azonosítható módon, köteles egyértelműen tájékoztatni a biztosítási szerződés létrejöttéről. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő (fogyasztó) a tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja.

A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító köteles 15 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni, az alábbiak szerint.

Amennyiben a szerződésre történt eseti befizetés: a biztosító a 30 napos felmondásra vonatkozó, hiánytalanul kitöltött írásbeli nyilatkozat a biztosító központjába, igazolható módon történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a szerződő számláin nyilvántartott befektetési egységek visszaváltását 3. számú mellékletében meghatározott teljesítés napok figyelembe vételével.

A biztosító a szerződő által befizetett biztosítási díjból – a szerződés 30 napon belüli felmondása esetén – a kötvényesítés, a nyomtatványok költségét és az adminisztrációs költségeket számolja el. Az elszámolás elve a következő: a biztosító a fenti költségek fedezésére a befizetett díjat, de maximum a jelen szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt összeget tarthatja vissza.

Abban az esetben, ha a szerződő él a 30 napos felmondás lehetőségével, akkor a biztosító kockázatviselésének megszűnésének időpontja az ügyfél által írt felmondó nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő nap 0. órája.

13.3. FELMONDÁS A BIZTOSÍTÓ RÉSZÉRŐL

Jelen biztosítási szerződést a biztosító nem mondhatja fel.

13.4. RENDES FELMONDÁS

A szerződő az életbiztosítási szerződést írásban, mondhatja fel, ebben az esetben a biztosító a szerződő felé a jelen szerződési feltételek 13.1. pontjában (visszavásárlásnál) leírtaknak megfelelően számol el.

14. REAKTIVÁLÁS

Ha biztosítási szerződés megszűnésére a rendszeres biztosítási díj 5.4. pontban leírt meg nem fizetése miatt kerül sor, akkor a szerződő írásbeli kérése alapján lehetőség van a biztosítási szerződés reaktiválásra (újra érvénybe helyezésére) az erre vonatkozó kérelem beadásával. **A kérelem beadására legkésőbb a megszűnését követő 180 napon belül van lehetőség. A kérelem elbírálást követően a biztosító helyreállíthatja a szerződést, feltéve, hogy a korábban esedékesé vált biztosítási díjat a szerződő megfizeti.**

15. A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE

15.1. A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEJELENTÉSE

A biztosított, vagy a biztosítási szolgáltatásra igényt tartó személy köteles a biztosítónak a biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül írásban bejelenteni, az alábbi elérhetőségek valamelyikén:

A biztosító elérhetőségei:

Ügyfélszolgálati irodánk: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Levél cím: 1519 Budapest Pf. 260.

Telefonon a belföldről és külföldről is hívható +36-1-458-4200 számon

A biztosítási szolgáltatás kedvezményezettje köteles továbbá a biztosítónak a szükséges felvilágosításokat megadni, és lehetővé tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését.

A biztosító kötelezettsége nem áll be, ha a szerződő fél, illetve a biztosított a biztosítási esemény bekövetkezését a szerződésben megállapított határidőben a biztosítónak nem jelenti be, a szükséges felvilágosítást nem adja meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszi lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmény kideríthetetlené válik.

15.2. A SZOLGÁLTATÁSRA JOGOSULT SZEMÉLY

A jelen biztosítási szerződés 3.2. pontjában meghatározott biztosítási esemény valamelyikének bekövetkezése esetén a biztosítási összegre a 3.1.3. pontban meghatározott kedvezményezett jogosult.

15.3. A BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELÉHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

15.3.1. A biztosító szolgáltatási kötelezettsége csak akkor áll be, ha a biztosított, illetve a szolgáltatásra jogosult a szolgáltatási kötelezettség beálltának és összegszerűségének megállapításához szükséges iratokat maradéktalanul a biztosító rendelkezésére bocsátotta.

15.3.2. A biztosítási szerződésben meghatározott szolgáltatás igénybevételéhez, a biztosítási szolgáltatás jogalapjának és összegszerűségének megállapításához a biztosító a követ-



kező iratokat kérheti be. A biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a jelen fejezetben felsorolt valamennyi dokumentum eredeti példányát is bekérje:

Valamennyi, a biztosítási esemény által kiváltott szolgáltatáshoz szükséges dokumentumok:

- a) a biztosító erre a célra szolgáló, hiánytalanul kitöltött és aláírt szolgáltatási igénybejelentő nyomtatványának eredeti példánya,
- b) a biztosítási kötvény eredeti példánya, vagy ennek hiányában a szerződő/kedvezményezett arra vonatkozó írásos nyilatkozata, hogy a biztosítási kötvényt elvesztette,
- c) a biztosítási eseményt kiváltó, annak bekövetkezésében szerepet játszó eseményre vonatkozó, illetve az azzal kapcsolatos valamennyi ellátás orvosi dokumentációja, gyógykezelések, vizsgálatok iratai, kórházi zárójelentések, szövettani eredmények, műtéti leírások, szakorvosi iratok másolatai,
- d) hatósági eljárás esetén a tényállás megállapítására alkalmas, hiteles hatósági okirat, vádindítvány vagy vádirat, bírósági ítélet vagy az eljárást befejező/elutasító határozat, amennyiben ilyen készült és az okirat szükséges a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához,
- e) külföldön bekövetkezett biztosítási esemény esetén a biztosítási esemény körülményeiről a külföldi állami vagy önkormányzati hatóság és egészségügyi intézmények által kiállított okiratok hiteles magyar fordítása,
- f) kiskorú kedvezményezett esetén a törvényes képviselő, illetve gyámhatóság vonatkozó nyilatkozata,
- g) mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések által előírt esetekben az azonosítási adatlap, EU illetőségi nyilatkozat.

A szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt megelőző nyugdíjbavonulás esetén szükséges dokumentumok:

- a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságról szóló határozat.

A szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt megelőző legalább 40%-os mértékű egészségkárosodás esetén szükséges dokumentumok:

- a munkaképesség-csökkenés megállapítására jogosult szerv, illetve az egészségi állapot mértékét meghatározó rehabilitációs hatóság által kiadott és a hozzá benyújtott orvosi dokumentumok, határozatok, minősítések másolata.

Halál, baleseti halál esetén szükséges dokumentumok:

- a) a biztosított halotti anyakönyvi kivonatának másolata,
- b) halottvizsgálati bizonyítvány másolata,
- c) boncolási jegyzőkönyv/kórbonctani lelet másolata (amennyiben készült és a kár elbírálásához szükséges),
- d) a halál okát igazoló egyéb orvosi vagy hatósági bizonyítvány másolata,
- e) a halál közelebbi körülményeinek tisztázásához szükséges iratok másolatait,
- f) halotti epikrízist tartalmazó kórházi zárójelentés másolatát,

- g) a halál előtti orvosi dokumentumok, ambuláns vagy fekvőbeteg kórházi kezelés esetén kórházi ambuláns kezelőlap és/vagy zárójelentés(ek) másolata,
- h) a háziorvos által kitöltött haláleset utáni orvosi jelentés nyomtatvány,
- i) házi- vagy üzemorvosi, illetve állományilletékes orvosi betegkarton másolata,
- j) véralkohol vizsgálati eredményének másolatát (ha készült),
- k) toxikus anyagok szedésére vonatkozó vizsgálati eredmény másolatát (ha készült),
- l) baleseti jegyzőkönyv, vagy rendőrségi – munkahelyi baleset esetén munkahelyi – baleseti jegyzőkönyv másolata (amennyiben ilyen készült),
- m) továbbá közlekedési baleset esetén: a közlekedési vállalat helyszínen felvett hivatalos jegyzőkönyvének másolatát, (amennyiben ilyen készült),
- n) azon okiratok, amelyek a kedvezményezetti jogosultság (személyazonosítás, illetve kedvezményezetti vagy örökös státusz) igazolásához szükségesek,
- o) jogerős öröklési bizonyítvány vagy jogerős hagyatékátadó végzés másolata (abban az esetben kell csatolni, ha a kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg vagy a kedvezményezett elhalálozott).

Elérés esetén benyújtandó dokumentumok:

- a) a biztosított, valamint a kedvezményezett(ek) életben létét hitelt érdemlően igazoló okirat, ami lehet:
 - o egy teljes körűen kitöltött azonosítási adatlap,
 - o érvényes személyazonosító igazolvány, vezetői engedély vagy útlevél másolata a biztosított személy(ek), kedvezményezett(ek) sajátkezű aláírásával és az aláírás dátumával ellátva.

A biztosító kérheti továbbá a következő dokumentumok bemutatását is:

- a) orvosi ambuláns lap másolatát,
- b) orvosi igazolás, beutaló másolatát,
- c) altatási jegyzőkönyv másolatát,
- d) kórlapok másolatát,
- e) ápolási lap és dokumentáció másolatát,
- f) labor eredmények másolatát,
- g) képalkotó műszeres vizsgálatok eredményeinek másolatát,
- h) befizetési, átutalási bizonylat, az utolsó díjfizetést igazoló nyugta eredeti példányát,
- i) az OEP, illetve egyéb hivatalos szerv felé történő adatkéréshez szükséges a biztosított, biztosított örököse vagy a kedvezményezett által aláírt felmentő nyilatkozat eredeti példányát.

Az igény érvényesítőjének a fentiek mellett lehetősége van a bizonyítás általános szabályai szerinti okirati bizonyítás lefolytatására.

15.3.3. A biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez szükséges iratok beszerzésének költségeit annak kell viselnie, aki igényét a biztosítóval szemben érvényesíti.

15.3.4. A biztosított, illetve a kedvezményezett a biztosítási titokra és az adatvédelmi rendelkezésekre vonatkozó jogszabályok betartásával, a biztosítási szerződés létrejöttével,

vagy a kárigény érvényesítésével egyidejűleg felhatalmazza a biztosítót, hogy a biztosítási szerződéssel, illetve a szolgáltatási kötelezettség beálltával összefüggésben más biztosítótól információkat szerezzen be, valamint azoktól az orvosoktól, egészségügyi intézményektől, hatóságoktól, akik, illetve amelyek a biztosítottat kezelték, vizsgálták, a szükséges felvilágosításokat, orvosi jelentéseket és dokumentumokat közvetlenül beszerezze.

A felhatalmazás megadását követően is köteles azonban a biztosított, illetve a szolgáltatásra igényt érvényesítő az adatok, dokumentumok beszerzése során a biztosítóval együttműködni.

15.3.5. Az idegen nyelvű dokumentumokat magyar nyelven kell benyújtani, a magyar nyelvű hiteles fordítás költségei minden esetben az igény érvényesítőjét terhelik.

15.3.6. *Abban az esetben, ha a biztosító által kért dokumentumokat felhívás ellenére sem, vagy ismételten hiányosan nyújtották be, a biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetőleg azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.*

15.4. A VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEG KIFIZETÉSÉHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

- hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentő lap eredeti példánya,
- biztosítási kötvény eredeti példánya, vagy ennek hiányában a szerződő/kedvezményezett arra vonatkozó írásos nyilatkozata, hogy a biztosítási kötvényt elvesztette,
- a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések által előírt esetekben az azonosítási adatlap, EU illetőségi nyilatkozat.

16. A SZOLGÁLTATÁS KIFIZETÉSE

16.1. VISSZAVÁSÁRLÁS ESETÉN

Visszavásárlás esetén a befektetési egységek visszaváltása a jelen szerződési feltételek 13.1 pontjában részletezettek szerint történik.

16.2. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS ESETÉN

A biztosító haláleseti szolgáltatási igény esetén, a szolgáltatási igény biztosítóba történő beérkezését követően 30 napon belül elindítja a szerződő számláin nyilvántartott befektetési egységek visszaváltását a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napok figyelembe vételével.

A biztosító a szolgáltatások kifizetését a szolgáltatás jogosságának és összegszerűségének elbírálásához szükséges utolsó irat beérkezésétől számított 30 napon belül elindítja a kedvezményezett részére, amennyiben teljesítésre köteles.

16.3. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS ESETÉN

A biztosító a biztosítási tartam vége előtt írásban értesíti a szerződőt az elérési szolgáltatás igénybevételének módjáról.

16.4. A SZOLGÁLTATÁS KIFIZETÉSÉNEK KÖLTSÉGEI

A biztosító szolgáltatásait költségmentesen teljesíti, az alábbi esetek kivételével:

a) Amennyiben nem a biztosító hibájából (pl.: a kedvezményezett nem kereste) adódóan visszaérkezik a kifizetett szolgáltatási összeg, a biztosító a felmerült postaköltséggel csökkenti az ismételten kifizetésre kerülő összeget. Ennek összege a Magyar Posta hatályos díjszabása alapján kerül kiszámításra.

b) Amennyiben a kedvezményezett külföldi bankszámlaszámot adott meg és nem nyilatkozott, vagy nem pontosan adta meg a számlatulajdonos nevét és ennek következtében az utalás visszaérkezik, az ebből adódó többletköltség a kedvezményezettet terheli.

A biztosításközvetítő az ügyfélnek járó összeg kifizetésében nem működhet közre.

16.5 A BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS TERHÉRE TÖRTÉNŐ LEVONÁSOK

Biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító jogosult a biztosítási szolgáltatásból levonni a már esedékessé vált, de le nem vont vagyonekezelési költséget.

A biztosítási esemény bejelentését és a szerződés biztosítási eseménnyel történő megszüntetését követően érkezett és még esedékessé nem vált rendszeres befizetések visszautalásáról a biztosító gondoskodik.

17. MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK

A biztosító abban az esetben, ha a biztosítási esemény az alábbi okok miatt következik be a haláleseti kedvezményezett részére csak a 13.1. pontban meghatározott visszavásárlási összeget fizeti ki.

17.1. MENTESÜLÉSEK

A biztosító mentesül az életbiztosítási (haláleseti) biztosítási összeg kifizetése alól:

a) Ha a halál oka biztosított szerződéskötés létrejöttének napjától számított két éven belüli elkövetett öngyilkossága, még akkor is, ha a cselekmény elkövetésekor a biztosított zavart tudatállapotban volt.

b) Ha biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben vesztette életét.

c) Ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Ebben az esetben a visszavásárlási érték a biztosított örököseit illeti meg, a kedvezményezett abból nem részesülhet. Több haláleseti kedvezményezett esetén ez nem vonatkozik azon kedvezményezettekre, akik nem hatottak közre a biztosított elhalálozásának előidézésében.

17.2. KIZÁRÁSOK

17.2.1. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki a kockázatviselés kezdete előtt fennálló betegségekkel, kóros állapotokkal, veleszületett rendellenességekkel és azok következményeivel ok-okozati összefüggésben álló biztosítási eseményekre, amennyiben arról a biztosított tudomással bírt, vagy azt ismernie kellett.

17.2.2. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény – függetlenül annak

bekövetkezési helyétől – közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll:

- a) harci eseményekkel vagy más háborús cselekményekkel,
- b) felkelésekkel, lázadásokkal vagy zavargásokkal,
- c) radioaktív, illetve ionizáló sugárzással, kivéve az orvosilag előírt terápiás célú sugárkezelést, annak betartása mellett vagy
- d) HIV fertőzéssel.

Jelen feltételek alkalmazásában harci cselekménynek minősül a háború, határviellongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskísérlés, népi megmozdulás (pl. nem engedélyezett tüntetés, vagy be nem jelentett, illetve nem engedélyezett sztrájk), idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandó támadás, terrorcselekmény.

17.2.3. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki továbbá – és nem tekinti biztosítási eseménynek –, ha a biztosítási esemény:

- a) a biztosított elme- vagy tudatzavarával ok-okozati összefüggésben következik be,
- b) a biztosított rendszeres alkoholfogyasztásával (alkoholizmusával) ok-okozati összefüggésben következik be, (Jelen feltételek alkalmazása tekintetében alkoholizmusnak minősül a szesztartalmú italok rendszeres, tartós, fogyasztása következtében kialakuló jellegzetes szomatikus, pszichés, valamint egyéb kóros elváltozások együttese; amikor a testi-lelki megbetegedés kóroki tényezőjeként az alkohol jelölhető meg.)
- c) a biztosított kábítószer, kábító vagy bódító hatású anyag, vagy gyógyszer szedése következtében történik, kivéve, ha ez a kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően történik,
- d) a biztosított halála 0,8 ezreléket meghaladó véralkohol, vagy 0,5 mg/l légalcohol szintet elérő alkoholos befolyásoltság állapotával közvetlen összefüggésben bekövetkezett baleset miatt valósul meg,
- e) a biztosítási esemény gépjármű jogosítvány vagy forgalmi engedély nélküli vezetése következtében következik be és egyéb közlekedésrendészeti szabályt is megszegett,
- f) a jármű a biztosítási esemény időpontjában súlyosan elhanyagolt műszaki állapotával összefüggésben következett be,
- g) a biztosított motoros eszközzel folytatott sporttevékenységének következménye,
- h) bármely, olimpiai sportágként nem bejegyzett, különlegesen veszélyes sportcselekménnyel, így küzdősportok köréből a pankrációval, a ketrecharccal; az egyéb sportok és hobbijellegű tevékenységek köréből a hegyi kerékpározással (mountain bike), a canyoninggal, a szikla vagy gleccsormászással, a vízisízessel, a vízirobogózással (jet-ski), a vadvízi evezéssel, a hegymászással, a magashegyi expedícióval, a barlangászattal, a bázisugrással a mélybe ugrással (bungee jumping), a falmászással, a roncsautó sporttal (auto-

crash), a rallyvel, a hőlégballonozással, a félkezes és nyílttengeri vitorlázással, összefüggésben következik be,

- i) ha a biztosított halála, nem szervezett légiutas- vagy áruforgalom keretében végrehajtott légi úton vagy körrepülésen való részvétel, hanem egyéb jellegű repülőtevékenység (pl. ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés, egyéb sportrepülés, mezőgazdasági repülés, stb.) következménye,
- j) föld alatti vagy víz alatti munkavégzés vagy ilyen területen folytatott sporttevékenység következménye,
- k) robbanószerkekkel, robbanó szerkezetekkel való foglalkozás következménye,
- l) a biztosított fegyverviselésével ok-okozati összefüggésben következik be,
- m) azzal összefüggésben következik be, hogy a biztosított, munkavégzése során a munkavédelmi szabályokat súlyosan gondatlanul vagy szándékosan megsértette, továbbá ha a baleset bekövetkezését követően nem vett igénybe haladéktalanul orvosi segítséget vagy az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejezéséig nem folytatta.

17.2.4. Jelen szerződési feltételek szempontjából nem minősül balesetnek a betegségből eredő testi sérülés, a megemelés, a rándulás, a habituális ficam, a patológiás törés, a fertőzés, a rovarcsípés, a fagyás, a napszúrás, a nap általi égés és a hóguta.

18. ELÉVÜLÉS

A biztosítási szerződésből eredő igények az esedékeségtől számított 2 év elteltével évülnek el.

19. A SZERZŐDÉS ALANYAINAK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

19.1. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

19.1.1. A szerződő (ha a szerződő és a biztosított nem azonos személy, a biztosított is) köteles a szerződéskötéskor a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. Az ajánlattételkor írásban feltett kérdésekre adott, a valóságnak megfelelő válasszal a felek közlési kötelezettségüknek tesznek eleget. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését.

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.

19.1.2. A szerződő és a biztosított köteles a szerződés tartama alatt írásban bejelenteni a szerződés tartama alatt beálló lényeges körülmények változását a változás bekövetkezésétől számított 5 munkanapon belül, az elérhetőségekben és a személyi adatokban bekövetkezett változást haladéktalanul.

A jognyilatkozatokat és a bejelentéseket a biztosító csak akkor köteles joghatályosnak tekinteni, ha azt írásban juttatták el a biztosítóhoz az alábbi módok egyikén:

e-mail: info@signal.hu,

fax: 06 1 458 4260,

postacím: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

1519 Budapest, Pf. 260.

19.1.3. Ha a szerződéskötéskor fennállott lényeges körülményekről a biztosító csak később szerez tudomást, az ebből eredő jogokat a szerződés létrejöttétől számított 5 évig gyakorolhatja. A közlési kötelezettség megsértése esetében a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve ha:

a) a szerződő bizonyítja, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem volt kihatással a biztosítási esemény bekövetkeztére,

b) a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 biztosítási év már eltelt.

19.1.4. Amennyiben a szerződő és a biztosított a változás bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok az irányadók.

19.1.5. Ha a biztosított valós életkora alapján a biztosítási szerződés nem jöhetett volna létre, a szerződés érvénytelen, a biztosító a biztosítási fedezetre befizetett díjakat visszatéríti a szerződőnek.

19.2. TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG

Jelen titoktartási kötelezettség tájékoztató a jelen általános szerződési feltételek kiadásakor hatályos Bit-nek megfelelően került beillesztésre. A www.signal.hu honlapon elérhető a mindenkor aktuális Bit-nek megfelelő Titoktartási tájékoztató az irányadó.

19.2.1. A biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések

19.2.1.1. A biztosító jogosult kezelni ügyfeleinek azon biztosítási titoknak minősülő adatait, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a Bit. által meghatározott egyéb cél lehet. Biztosítási titok minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek – ideértve a károsultat is – személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

19.2.1.2. A 19.2.1.1. pontban meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést biztosító vagy viszontbiztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány, és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

19.2.1.3. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha a Bit. másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító vagy viszontbiztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosító-

val kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

19.2.1.4. Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló törvényben (a továbbiakban: Eüak.) meghatározott egészségügyi adatokat a biztosító az 19.2.1.1. pontban meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.

19.2.1.5. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a biztosító vagy a viszontbiztosító ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- b) a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn,
- c) a biztosító vagy a viszontbiztosító által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

19.2.1.6. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- b) a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
- c) büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási határozatok bírósági felülvizsgálata során eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csódvédelmi Szolgálat, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal
- d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
- e) az adóhatósággal, abban az esetben, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, vagy ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli.
- f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- g) a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
- h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt esetben az egészségügyi államigazgatási szervvel,
- j) törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titokszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- k) a viszontbiztosítóval, csoport másik vállalkozásával valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- l) törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel, a kártörténeti nyilvántartást vezető kárnyilvántartó szervvel, továbbá a járműnyilvántartásban nem szereplő gépjárművekkel kapcsolatos közúti közlekedési igazgatási feladatokkal összefüggő hatósági ügyekben a közlekedési igazgatási hatósággal, valamint a közúti közlekedési nyilvántartási szervével,

- m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében – az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint – az átvevő biztosítóval,
- n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében és az ezen adatok egymás közti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát és a Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, a kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, továbbá – a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adatai tekintetében az önrendelkezési joga alapján – a károkozóval,
- o) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel, továbbá a könyvvizsgáló feladatok ellátásához szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgálóval,
- p) fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel,
- q) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- r) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információs szabadság Hatósággal,
- s) a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló miniszteri rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval
- t) a mezőgazdasági biztosítási szerződés díjához nyújtott támogatást igénybe vevő biztosítottak esetében az agrárkár-megállapító szervvel, a mezőgazdasági igazgatási szervvel, az agrárkár-enyhítési szervvel, valamint az agrárpolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium irányítása alatt álló, gazdasági elemzésekkel foglalkozó intézménnyel szemben

ha az a)-j), n), s) és t) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a p)- s) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

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

foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség, valamint a FATCA-törvény alapján az Aktv. 43/B. és 43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.

19.2.1.8. A biztosító 19.2.1.5.-19.2.1.6., 19.2.1.10. valamint a 19.2.1.14. és 19.2.1.16. meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

19.2.1.9. A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a 19.2.1.6. pontban meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

19.2.1.10. A biztosító vagy a viszontbiztosító a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség, továbbá az ügyész jóváhagyásával a nyomozó hatóság írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul, írásban tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet

- a) a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- b) a Btk. szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

19.2.1.11. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító vagy a viszontbiztosító az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

19.2.1.12. Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során a csoportfelügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

19.2.1.13. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha

- a) a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi kötelezettségváltás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot,
- b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot.

19.2.1.14. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító és a viszontbiztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz, viszontbiztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez történő adattovábbítás abban az esetben:

- a) ha a biztosító ügyfele (a továbbiakban: adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy
- b) ha – az adatalany hozzájárulásának hiányában – az adattovábbításnak törvényben meghatározott adatköre, célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.) 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.

19.2.1.15. A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

19.2.1.16. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,
- c) a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,
- d) a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

19.2.1.17. A 19.2.1.16. pontban meghatározott adatok átadását a biztosító és a viszontbiztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

19.2.1.18. Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított öt év elteltével, a 19.2.1.4. pont alá eső adatok vagy az Infotv. szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén húsz év elteltével törölni kell.

19.2.1.19. A biztosító és a viszontbiztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 19.2.1. 6. pont b), f) és j) pontjai, illetve a 19.2.1.10. pont alapján végzett adattovábbításokról.

19.2.1.20. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézménnyel szemben a pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléshez kapcsolódó biztosítási szerződés vonatkozásában, ha a pénzügyi intézmény írásbeli megkereséssel fordul a biztosítóhoz, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját.

19.2.1.21. A biztosító és a viszontbiztosító a személyes adatokat a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogvissonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

19.2.1.22. A biztosító és a viszontbiztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

19.2.1.23. A biztosító és a viszontbiztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése

esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

19.2.1.24. A Bit. alkalmazásában az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók.

19.2.1.25. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.

19.2.1.26. Biztosító és a viszontbiztosító jogutód nélküli megszűnése esetén a biztosító és a viszontbiztosító által kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

19.2.1.27. Nem lehet üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó – az Infotv.-ben meghatározott – adatszolgáltatási kötelezettség esetén.

19.2.1.28. Az üzleti titokra és a biztosítási titokra egyebekben a Ptk.-ban foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

19.2.2. A biztosító üzleti titka

19.2.2.1. Aki üzleti titok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

19.2.2.2. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti titok körébe tartozó tény, tájékoztatás vagy adat a Bit.-ben meghatározott körön kívül a biztosító és a viszontbiztosító, továbbá az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.

19.2.2.3. Aki üzleti titok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a biztosítónak, a viszontbiztosítónak vagy ügyfeleinek hátrányt okozzon.

19.2.3. A FATCA-törvény alapján fennálló tájékoztatási kötelezettségek

19.2.3.1. A FATCA-törvény szerinti, a Bit. hatálya alá tartozó Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény (a továbbiakban ezen alcím tekintetében: intézmény) az általa kezelt, FATCA-törvény szerinti Pénzügyi Számla (a továbbiakban: pénzügyi számla) vonatkozásában elvégzi a FATCA-törvény szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (a továbbiakban együtt: számlatulajdonos) FATCA-törvényben foglalt Megállapodás I. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat).

19.2.3.2. Az intézmény a számlatulajdonost az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja

a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,

b) az Aktv. 43/B-43/C. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,

c) a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.

19.2.3.3. Az Aktv. 43/B-43/C. §-a szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről az intézmény a számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított harminc napon belül írásban tájékoztatja.

19.2.3.4. FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségek



19.2.3.4.1. A 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA törvény) alapján a biztosító köteles adatot szolgáltatni a magyar adóhatóság felé az összes olyan egyesült államokbeli számlatulajdonosról, akik egyesült államokbeli adóilletőségűek.

19.2.3.4.2. Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében a Bit. 148. §-ában foglalt előírások szerint a biztosítónak érintett ügyfelei vonatkozásában a FATCA törvény I. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat) végez.

19.2.3.4.3. Adatszolgáltatási kötelezettség áll fenn az olyan szerződések vonatkozásában, ahol a számlatulajdonos elzárkózik a nyilatkozat kitöltésétől vagy az adóilletőséget igazoló okiratok bemutatásától (értékhatar felett).

19.2.3.4.4. Változás-bejelentési kötelezettség terheli a biztosító felé a szerződőt, amennyiben adóilletőségét illetően adataiban változás következik a változás bekövetkeztétől számított 5 napon belül.

19.2.3.4.5. Az illetőségvizsgálat megtagadása, vagy valótlan, hiányos adatok szolgáltatása esetén a biztosító jogosult az ajánlatot elutasítani, a biztosítási szerződést azonnali hatállyal felmondani és köteles adatszolgáltatást teljesíteni az adóhatóság felé.

19.2.3.4.6. Az átvilágítás eredményéről évente, minden év június 30-ig adatszolgáltatási kötelezettsége van az adóhatóság felé a biztosítónak, ezért 50.000,-\$ mindenkori MNB középárfolyamon számított forint ellenértékét elérő értékhatar felett a szerződőről adatot szolgáltat az adóhatóság felé az adó és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól 2013. évi XXXVII. törvény 43/B.-43/C.§-ai alapján. Ennek során minden egyesült államokbeli adóilletőségű számlatulajdonos alábbi adatait továbbításra kerül az adóhatóság részére:

- a) számlatulajdonos (illetve jogi személy esetén az ellenőrzést gyakorló személyek) neve, címe, egyesült államokbeli adóazonosítója,
- b) kötvényszám,
- c) a szerződés egyenlege vagy értéke az adott naptári év végén, annak devizaneme, valamint USA dollárban kifejezett összege.

19.2.3.4.7. A fentiekén túlmenően a biztosító az ún. Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmények nevről is jelentést köteles tenni, amelyek részére kifizetést teljesített és ezen kifizetések összesített összegéről az adóévet követő június 30. napjáig.

19.2.3.4.8. Részletes FATCA tájékoztatónk a www.signal.hu oldalon érhető el.

19.2.4. A Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás és átvilágítás alapján fennálló kötelezettségek

19.2.4.1. Az Aktv. szerinti, a Bit. hatálya alá tartozó Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény (ezen fejezet alkalmazásában a továbbiakban: intézmény) az általa kezelt, az Aktv. 1. melléklet VIII/C. pontja szerinti Pénzügyi Számla vonatkozásában elvégzi az Aktv. szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (ezen alcím alkalmazásában a továbbiakban együtt: számlatulajdonos) illetőségének az Aktv. 1. melléklet II-VII. pontja szerinti megállapítására irányuló vizsgálatot (ezen alcím alkalmazásában a továbbiakban: illetőségvizsgálat).

19.2.4.2. Az intézmény a számlatulajdonost az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetmény útján vagy – ha az lehetséges – elektronikus úton tájékoztatja

- a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,
- b) az Aktv. 43/H. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről.

19.2.4.3. Az Aktv. 43/H. §-a szerinti adatszolgáltatásról az intézmény a számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított harminc napon belül írásban – ha az lehetséges elektronikus úton – tájékoztatja.

19.2.5. A veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás

19.2.5.1. A biztosító (e fejezet alkalmazásában: megkereső 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 (e fejezet alkalmazásában: megkeresett biztosító) az e biztosító által – a 19.2.1.1. pontban meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével – kezelt és a 19.2.1.3-19.2.1.6. pontokban meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került.

19.2.5.2. A megkeresett biztosító 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.

19.2.5.3. A megkereső biztosító a Bit. 1. melléklet A) rész 1. és 2. pontjában, továbbá a 2. mellékletben meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:

- a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett személy azonosító adatait;
- b) a biztosított személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
- c) az a. pontban meghatározott személyt érintő korábbi – a Bit. 2. melléklet 3. pontban meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
- d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
- e) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

19.2.5.4. A megkereső biztosító a Bit. 1. melléklet A) rész 3-9. és 14-18. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:

- a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett és a károsult személy azonosító adatait;

- b) a biztosított vagyontárgyak, követelések vagy vagyoni jogok beazonosításához szükséges adatokat;
- c) a b. pontban meghatározott vagyontárgyakat, követeléseket vagy vagyoni jogokat érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
- d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
- e) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

19.2.5.5. A megkereső biztosító a Bit. 1. melléklet A) rész 10-13. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:

- a) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a károsult személy azonosító adatait;
- b) a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett azonosító adatait, továbbá a Bit. 1. melléklet 4. pont b-e. pontjában meghatározott adatokat;
- c) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés miatt kárigényt vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személy adatfeldvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
- d) a károsodott vagyontárgy miatt kárigényt, érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó személyes adatot nem tartalmazó adatokat;
- e) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat.

19.2.5.6. A megkereső biztosító a Bit. 1. melléklet A) rész 3. és 10. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatosan a jármű járműazonosító adatai (rendszáma, alvázszáma) alapján – az 1. melléklet A) rész 10. pontjában meghatározott ágazathoz tartozó károk esetén a károsult előzetes hozzájárulása nélkül is – jogosult az alábbi adatokat kérni:

- a) az adott járművet érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat, így különösen a káresemény időpontjára, jogalapjára, a jármű sérüléseire és az azokkal kapcsolatos károk megtérítésére vonatkozó adatokat, ideértve a megkereső biztosító által megjelölt gépjárműben bekövetkezett, de nem gépjármű által okozott károk adatait is,
- b) az adott járművet érintően a biztosító által elvégzett kárfelvétel tényeire, a kár összegére vonatkozó információkat.

19.2.5.7. A 19.2.5.1. pontban meghatározott megkeresésnek tartalmaznia kell az ott meghatározott személy, vagyontárgy vagy vagyoni jog azonosításához szükséges adatokat, a kért adatok fajtáját, valamint az adatkérés céljának megjelölését. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének. A megkereső biztosító felelős az 19.2.5.1.

pontban meghatározott megkeresési jogosultság tényének fennállásáért.

19.2.5.8. A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.

19.2.5.9. Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés 19.2.5.8. pontban meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig.

19.2.5.10. Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, és az igény érvényesítésével kapcsolatban az eljárás megindítására az adat megismerését követő egy évig nem kerül sor, az adat a megismerést követő egy évig kezelhető.

19.2.5.11. A megkereső biztosító a 19.2.1.1. pontban meghatározott megkeresés és a megkeresés teljesítésének tényéről, továbbá az abban szereplő adatok köréről a megkereséssel érintett ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti.

19.2.5.12. Ha az ügyfél az Infotv.-ben szabályozott módon az adatairól tájékoztatást kér és a megkereső biztosító – a 19.2.5.8-19.2.5.10. pontokban meghatározottakra tekintettel – már nem kezeli a kérelemmel érintett adatokat, akkor ennek a tényéről kell tájékoztatni a kérelmezőt.

19.2.5.13. A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal az 19.2.1.1. pontban meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.

19.2.5.14. A megkeresésben megjelölt adatok teljesítésének a helyességéért és pontosságáért a megkeresett biztosító a felelős.

19.2.5.15. A Bit. vonatkozó 149. §-ának mindenkor hatályos szövege a www.signal.hu oldalon elérhető.

19.3. SZEMÉLYES ADATKEZELÉSRE VONATKOZÓ TUDNIVALÓK

Személyes adat az olyan adat, adatból levonható következtetés, amely kapcsolatba hozható egy meghatározott (azonosított vagy azonosítható) természetes személlyel (a továbbiakban: érintett).

A biztosító személyes adatokat a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és a biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel.

E célokkal összefüggésben a biztosító a tudomására jutott adatokat a Bit. értelmében az érintett külön hozzájárulása nélkül kezelheti.

Ez a törvényi felhatalmazás kizárólag azokra személyes adatokra vonatkozik, amelyek nem minősülnek különleges adatnak.

Ha a személyes adat egészségi állapotra, kóros szenvedélyre, illetve szexuális életre vonatkozik, akkor az a hatályos jogszabályok értelmében különleges adatnak minősül, és kizárólag az érintett írásos hozzájárulása alapján kezelhető.

A különleges adatok kezelésére vonatkozó írásos hozzájárulását az érintett ügyfél az információs önrendelkezési jogról

és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. tv. (Info tv.) alapján a szerződés keretei között is megteheti.

Az adatszolgáltatás önkéntes, de egyes személyes adatok közlése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződés létrejöttéhez.

Az adatkezelés időtartama: a biztosító a személyes (és azon belül a különleges) adatokat a biztosítási jogviszony fennállása alatt, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

Amennyiben a kiszervezett tevékenység keretében a biztosító az ügyfeleinek személyes adatát is továbbítja e kiszervezett tevékenységet végző személyekhez, úgy a kiszervezett tevékenységet végző a biztosító adatfeldolgozójának minősül.

A biztosító az érintett személyes (és különleges) adatait, továbbá biztosítási titoknak minősülő adatait kizárólag az érintettől vagy annak törvényes képviselőjétől kapott írásos hozzájárulás alapján továbbíthatja harmadik személynek, kivéve, ha az adattovábbítás a Bit. által felsorolt szervezetek számára jogszabály alapján végzett megkeresés vagy kötelező adatszolgáltatás teljesítése során történik.

A Bit. által meghatározott szervezetek felsorolását a jelen szerződési feltételek 19.2.1.6. pontja tartalmazza.

A biztosító egyes biztosítási szolgáltatások során igénybe veszi külső közreműködőket olyan esetekben, amikor a biztosítási szolgáltatás nyújtásához szükség van a megbízott speciális szakértelmére. A (kiszervezett tevékenységet végző) megbízott személyes adatokat kezel, és a törvény alapján titoktartás kötelezi.

Az érintett a biztosító adatkezelésével kapcsolatosan az alábbi jogokkal élhet:

19.3.1. Tájékoztatás kérése

Az érintett bármely formában előterjesztett kérelmére a biztosító 30 napon belül, írásos formában, közérthető módon tájékoztatást ad az általa az érintett vonatkozásában kezelt, feldolgozott adatokról, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, illetve – amennyiben az adatok továbbításra kerültek – az adattovábbítás címzettjéről és jogalapjáról.

A tájékoztatás naptári évente egyszer ingyenesen adandó. További tájékoztatásokért költségtérítés állapítható meg, kivéve, ha a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett, illetőleg ha az adatkezelés jogellenesnek bizonyul.

Az érintett tájékoztatását – indoklással – kizárólag a törvényben meghatározott esetekben lehet megtagadni. A tájékoztatás megtagadása esetén a biztosító írásban közli az érintettel, hogy a felvilágosítás megtagadására a törvény mely rendelkezése alapján került sor. A felvilágosítás megtagadása esetén a biztosító tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulás lehetőségéről.

19.3.2. Helyesbítés

Ha a személyes adat a valóságnak nem felel meg, és a valóságnak megfelelő személyes adat rendelkezésre áll, az adat helyesbítendő.

Az adatot meg kell jelölni, ha az érintett vitatja annak helyességét vagy pontosságát, de a vitatott személyes adat helyessége vagy pontossága nem állapítható meg egyértelműen.

19.3.3. Törlés

A személyes adatot törölni kell, ha

- kezelése jogellenes;
- az érintett ezt kérelmezi és arra a szerződéses jogok és kötelezettségek teljesítéséhez nincs elengedhetetlenül szükség;
- az hiányos vagy téves és ez az állapot jogszerűen nem orvosolható, feltéve, hogy a törlést törvény nem zárja ki;
- az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt;
- azt bíróság vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósága (Hatóság) elrendelte.

19.3.4. Zárolás

Törlés helyett a személyes adat zárolandó, ha az érintett ezt kéri, vagy ha a rendelkezésre álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az érintett jogos érdekeit. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, amíg fennáll az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárja.

A helyesbítésről, a zárolásról és a törlésről az érintettet, továbbá mindazokat értesíteni kell, akiknek az adatot korábban adatkezelés céljából továbbították. (Az értesítés mellőzhető, ha ez az adatkezelés céljára való tekintettel az érintett jogos érdekét nem sérti.) Ha az érintett helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelme nem teljesíthető, akkor a kérelem kézhezvételét követő 30 napon belül az érintettel írásban közölni kell a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasítását és annak ténybeli és jogi indokait. Ebben az esetben az érintettet tájékoztatni kell a bírósági jogorvoslat, továbbá a Hatósághoz való fordulás lehetőségéről.

19.3.5. Nyilvánosságra hozatal

A biztosító szervezeti egységein belül kezelt személyes adatok nyilvánosságra hozatala – kivéve, ha arra az érintett felhatalmazást ad, illetve ha azt törvény rendeli el – tilos. A biztosító munkavállalóival, szállítóival, illetve ügyfeleivel kapcsolatos – személyes adatokon is alapuló – összesített statisztikai adatok közölhetőek, amennyiben azokból nem ismerhető fel az, akire az adat vonatkozik. Az adat közlése előtt az adat közlője köteles meggyőződni arról, hogy a közölt adatok alapján nem lehetséges természetes személyek azonosítása.

19.4. FELMENTÉS, FELHATALMAZÁS

A szerződő és a biztosított felhatalmazza a biztosítót, hogy az ajánlatban illetve az egészségi nyilatkozatban, valamint a biztosítóhoz a szerződés megkötése, fenntartása illetve a szolgáltatás kifizetése kapcsán eljuttatott egyéb dokumentumokban foglalt személyes és különleges adatait kezelje, illetve a viszontbiztosítási szerződés keretében a szükséges adatokat a viszontbiztosító részére átadja.

A szerződő, a biztosított illetve a szolgáltatási igényt érvényesítő kedvezményezett a szerződés megkötéséhez, fenntartásához vagy a szolgáltatás kifizetéséhez szükséges egyéb személyes vagy különleges adatok beszerzése érdekében személyesen köteles eljárni.

19.5. SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK MÓDOSÍTÁSA

19.5.1. Az 1. számú mellékletben felsorolt költségelemek módosítására a biztosító évente egyszer egyoldalúan jogosult az alábbiak szerint:

- A korábban költséggel terhelt költségelemet költségmentessé tenni,
- A biztosító minden év január 1-jével, +/- 5%-os mértékig jogosult módosítani a szerződő rendelkezéseivel összefüggő egyes költségelemek költségeit a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közétet és utolsó ismert 12 havi inflációhoz igazodva.

A költségek és díjak változásáról a biztosító legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a szerződőt.

19.5.2. A 19.5.1. pontban leírt költségmódosítási jogosultság a szerződéskötési költség mértékére; érvényesítési idejére és az ebből vásárolt megtakarítási befektetési egységek vásárlására fordított díjrészre nem áll fenn.

19.5.3. A módosítás az adott biztosítási szerződés vonatkozásában a biztosítási évfordulón válik hatályossá, melyről a biztosító a szerződőt előzetesen írásban tájékoztatja.

19.5.4. A biztosító biztosítási évente egyszer tájékoztatja a szerződőt a biztosítási szerződés legfontosabb adatairól, valamint információt nyújt a 1. számú melléklet esetleges módosulásáról.

19.5.5. A jelen életbiztosítási szerződést érintő változásokról a biztosító az internetes honlapján (www.signal.hu) nyújt tájékoztatást.

19.6. NAPI TÁJÉKOZÓDÁSI LEHETŐSÉG

A biztosító, az általa üzemeltetett telefonos ügyfélszolgálati rendszeren (továbbiakban Contact Center) keresztül napi tájékozdási lehetőséget biztosít a szerződőnek a befektetési egységek értékéről. A biztosító a szerződő által írásban feltett kérdésekre írásban válaszol. A szerződő a biztosító székhelyén működő Ügyfélszolgálaton (1123 Budapest, Alkotás utca 50.), továbbá a biztosító internetes honlapján (www.signal.hu), valamint a biztosító telefonos ügyfélszolgálatán (+36-1-458-4200) keresztül is jogosult tájékoztatást kérni.

20. PANASZOK, KÉRELMEK BEJELENTÉSE

20.1. A biztosító biztosítja, hogy az ügyfél a biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.

Személyes panaszbejelentés

Ügyfélszolgálati Iroda

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Félfogadási időben a központi ügyfélszolgálati irodában lehet személyesen panaszbejelentést tenni.

Telefonos panaszbejelentés

Telefonon a belföldről és külföldről is hívható

+36-1-458-4200 számon tehet panaszbejelentést az ügyfél.

Postai úton történő panaszbejelentés

A panaszbejelentés postai úton az alábbi levelezési címre küldhető:

SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. Vezérigazgatóság, Panaszkezelési Csoport

Levélcím: 1519 Budapest Pf. 260.

Elektronikus panaszbejelentés

Az ügyfél panaszbejelentését elektronikusan

az info@signal.hu e-mail címre,

faxon a 06-1-458-4260 faxszámra

vagy – regisztrációt követően – Ügyfélportálon keresztül online módon is eljuttathatja a biztosító részére.

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. mindenkor aktuális elérhetőségei, a nyitvatartási idő megtekinthető a www.signal.hu oldalon.

20.2. A biztosító

a) a szóbeli panaszt valamennyi, az ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében, ennek hiányában a székhelyén minden munkanapon 8 órától 16 óráig, de legalább a hét egy munkanapján 7 és 21 óra között legalább tizenkét órán keresztül folyamatosan,

b) a telefonon közölt szóbeli panaszt minden munkanapon 8 órától 16 óráig, de legalább egy munkanapján 7 és 21 óra között legalább tizenkét órán keresztül folyamatosan,

c) az írásbeli panaszt elektronikus eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan fogadja.

20.3. A biztosító a szóbeli panasz ügyfelek részére nyitva álló helyiségben vagy annak hiányában székhelyén történő kezelése esetén köteles biztosítani, hogy az ügyfeleknek lehetőségük legyen elektronikusan és telefonon keresztül is a személyes ügyintézés időpontjának előzetes lefoglalására. A személyes ügyintézés időpontja igénylésének napjától számított öt munkanapon belül a biztosító köteles személyes ügyfélfogadási időpontot biztosítani az ügyfél számára.

20.4. Telefonon történő panaszkezelés esetén a biztosító biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézését. A biztosító az ügyintézőjének – a biztosító felé indított hívás sikeres felépülésének időpontjától számított – öt percen belüli élőhangos bejelentkezése érdekében úgy köteles eljárni, ahogy az adott helyzetben általában elvárható.

20.5. Telefonon történő panaszkezelés esetén a biztosító és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt a biztosító hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. Erről az ügyfelet a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatni kell. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

20.6. A biztosító a szóbeli panaszt – a 20.7. pontban meghatározott eltéréssel – azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a biztosító a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a 20.8. pontban foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

20.7. Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a biztosító a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy má-

solati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a 20.8. pontban foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

20.8. A biztosító az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül megküldi az ügyfélnek. A biztosító a panaszkezelés során köteles úgy eljárni, hogy a körülmények által adott lehetőségekhez mérten elkerülje a pénzügyi fogyasztói jogvita kialakulását.

20.9. A panasz elutasítása esetén a biztosító válaszában írásban tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben (a továbbiakban: MNB tv.) meghatározott fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, amennyiben a Pénzügyi Békéltető Testület eljárására vonatkozó szabályok alapján fogyasztónak minősül. A biztosítónak tájékoztatni kell a fogyasztót arról, hogy tett-e általános alávétési nyilatkozatot, meg kell adnia a Pénzügyi Békéltető Testület székhelyét, telefonos és internetes elérhetőségét, valamint levelezési címét, továbbá a fogyasztó külön kérésére meg kell küldenie a Pénzügyi Békéltető Testület által készített és a biztosító rendelkezésére bocsátott kérelem nyomtatványt.

Fogyasztóvédelmi eljárás kezdeményezése esetén eljáró szerv: Magyar Nemzeti Bank

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Központi levélcím: H-1534 Budapest, Pf. 777.

Telefon: 06-80-203-776

E-mail: ugyfelszolgalat@mnmb.hu

Internet: <http://www.mnmb.hu>

A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén eljáró szerv:

Pénzügyi Békéltető Testület

Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank

1525 Budapest, BKKP Pf.: 172.

Telefon: 06-80-203-776

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnmb.hu

Internet: <http://www.mnmb.hu/bekeltetes>

20.10. A biztosító a panaszt és az arra adott választ öt évig őrzi meg, és azt a Felügyeletnek kérésére bemutatja.

20.11. A biztosító az ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a 20.12. pont szerinti nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: panaszkezelési szabályzat) készít. A biztosító a panaszkezelési szabályzatban tájékoztatja az ügyfelet a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.

20.12. A biztosító az ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet.

20.13. A 20.12. pont szerinti nyilvántartásnak tartalmaznia kell a) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,

b) a panasz benyújtásának időpontját,

c) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,

d) a c) pont szerinti intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, továbbá

e) a panasz megválaszolásának időpontját.

20.14. A biztosító a panaszkezelési szabályzatot az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében, ennek hiányában a székhelyén kifüggeszti és a honlapján közzéteszi. A biztosító panaszkezelési szabályzata a www.signal.hu oldalon elérhető.

20.15. A biztosító a panasz kivizsgálásáért a fogyasztóval szemben külön díjat nem számíthat fel. A telefonon történő panaszkezelés emelt díjas szolgáltatással nem működtethető.

20.16. A biztosító köteles fogyasztóvédelmi ügyekben fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartót kijelölni, és a Felügyeletnek tizenöt napon belül a felelős személyét, illetve annak változását írásban bejelenteni.

20.17. A jogviták rendezése fentiekben túl bírói úton, polgári peres vagy nem peres (fizetési meghagyásos) eljárás keretében lehetséges.

21. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A jelen általános szerződési feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés díjára és az annak alapján járó szolgáltatásra a személyi jövedelemadóról szóló (SZJA tv) rendelkezései is irányadók. Mivel az adójogszabályok a szerződés tartama alatt változhatnak, indokolt a biztosított és a szerződő részéről a szerződés tartama alatt a törvényi változások figyelemmel kísérése.

A biztosító az aktuális adózásra vonatkozó információkat a honlapján (www.signal.hu) bocsátja ügyfelei rendelkezésére.

A biztosító köteles a szerződést érintő bármely pénzkivonás vagy visszavásárlás, részleges visszavásárlás esetén a hatályos adójogszabályoknak megfelelő fizetési kötelezettséget megállapítani és a levonás elvégzése után az adóhatóság számára a megfelelő összeget elutalni.

Visszavásárlás esetén az adó kötelezettség teljesítéséhez, a biztosító, a befektetési egységek visszaváltását követően kiszámított adó értékének mértékével csökkenti a visszavásárlási összeget.

21.1. ADÓJÓVÁÍRÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Amennyiben az adóhatóság a szerződő rendelkezése szerint adójóváírást teljesít a biztosítási szerződésre, úgy a biztosító az alábbiak szerint jár el:

Az adójóváírás befektetése eseti díj formájában arra elkülönített adójóváírás számlára, befizetésenként külön adójóváírás befektetési egységekben történik. Az adójóváírás számlákról bővebb információk a jelen általános szerződési feltételek 6.4. pontjában találhatók.

Az adójóváírás összegét – a külön erre a célra létrehozott bankszámlaszámra utalást és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően – a biztosító a főszámla alapfelosztásának megfelelő befektetési alapokba történő befektetéssel jóváírja. A szerződő jogosult az írásbeli rendelkezése alapján a meglévő befektetési egységeket, bármikor más – a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletébe foglalt – befektetési alapok befektetési egységeire átváltani, valamint a 4. számú mellékletben leírt bármely portfóliót vagy PortfólióFix és Életciklus befektetési stratégiát is kérhet az adójóváírás alszámlákra.

A biztosító az adójóváírásból képzett befektetési egységekből a rendszeres díjakban fennálló tartozás kiegyenlítését külön kérésre sem hajtja végre.

Az adójóváírásból képzett befektetési egységekre díjfizetési mód és díjnagyság szerinti bónuszt a biztosító nem érvényesít. A biztosító az adójóváírás számla terhére kizárólag vagyonekezelési költséglevonást érvényesít. Az adójóváírás számlára vonatkozó költséglevonások szabályait a jelen általános szerződési feltételek 7. pontja, mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

21.2. ADÓJÓVÁÍRÁS SZÁMLA JOGVESZTŐ ESEMÉNY BEKÖVETKEZÉSE ESETÉN

Amennyiben a jogvesztő esemény a szerződésről történő bármilyen nyugdíj célú számláról, pénzkivonás miatt következett be, akkor a biztosító a következő intézkedéseket teszi:

A biztosító a jogvesztő esemény rögzítését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a szerződő számláin nyilvántartott befektetési egységek visszaváltását a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napok figyelembe vételével a nyugdíj célú számláról történő pénzkivonást és az adójóváírás számlán nyilvántartott adójóváírás befektetési egységek visszaváltását. A biztosító az adójóváírás 20%-os büntető kamattal növelt összegének visszafizetési kötelezettségét a teljesült pénzkivonás értékének és adójóváírás számla értékének felhasználásával próbálja teljesíteni. A biztosító gondoskodik az adójóváírás büntető kamattal növelt összegének az adóhatóság számára történő elutalásáról.

Amennyiben az így felszabadult összeg csak részben elegendő az adójóváírás 20%-os büntető kamattal növelt összegének visszafizetésére, abban az esetben a biztosító a levont értéken felül megmaradt tartozásról a szerződőt levélben tájékoztatja.

21.3. A SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSÉT KÖVETŐEN ÉRKEZETT ADÓJÓVÁÍRÁSOK

A szerződés megszűnését követően érkezett adójóváírások tekintetében a következő intézkedéseket teszi a biztosító:

- Amennyiben a biztosítási szerződés (a biztosított elhalálása esetén a kivételével) biztosítási esemény következtében szűnt meg, abban az esetben a biztosító a megszűnést követően beérkezett adójóváírást a biztosítottnak utólagosan kifizeti.
- Amennyiben a biztosítási szerződés a biztosított elhalálása biztosítási esemény következtében szűnt meg abban az esetben a biztosító gondoskodik a megszűnést követően beérkezett adójóváírásnak a biztosított örökse(i) számára történő kifizetéséről.

- Amennyiben a biztosítási szerződés nem biztosítási esemény következtében szűnt meg, abban az esetben a biztosító a megszűnést követően beérkezett adójóváírás az adóhatóság számára történő visszautalásáról gondoskodik.

21.4. TÖBBELETHOZAM VISSZATÉRÍTÉS

A járadékszolgáltatásra vonatkozó tartalékot a biztosító 0%-os technikai kamattal határozta meg.

A biztosító fenntartja a jogot arra, hogy a járadékszolgáltatás tartama alatt a járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb mértékét egyoldalúan módosítsa akkor, amikor a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkori jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul. Jelen feltételek szerint létrejött szerződésre meghatározott járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb értéke olyan mértékben és irányban módosulhat, amelyet a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkori jogszabály lehetővé tesz.

A módosítást követően alkalmazott technikai kamatláb nagysága nem haladhatja meg a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkori jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértékét.

A járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb változásáról a biztosító legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a szerződőt.

A biztosító a matematikai tartalék befektetéséből származó többelhozam 80%-át a nyereségből, járadékemelés formájában juttatja vissza a biztosítási szerződésekre.

21.5. KAMATADÓ

Visszavásárlás esetén a kamatadó kötelezettség teljesítéséhez, a biztosító, a befektetési egységek visszaváltását követően kiszámított kamatadó értékének mértékével csökkenti a visszavásárlási összeget.

22. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

22.1. Az életbiztosítási szerződés befektetési egységeinek vételére, eladására, áthelyezésére (továbbiakban: tranzakciók) vonatkozó határidők abban az esetben módosulhatnak, ha az életbiztosítási szerződésen a megbízás napján más folyamatban lévő tranzakciók vannak, melyek teljesüléséig megakadályozzák újabb tranzakciós megbízások indítását.

22.2. A biztosítási szerződés módosulásának szabályai

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

22.2.2. Ha a szerződő fél a módosító javaslatot az arról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított harminc napon belül nem utasítja el, a szerződés a módosító javaslatban megha-



tározott feltételekkel a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul.

22.3. A biztosító a 22.2. pontban meghatározott tájékoztatásban a Bit. 152. § (1) bekezdésében meghatározott módon tájékoztatja a szerződő felet a szerződést vagy az általános szerződési feltételeket érintő változásokról. A módosító javaslat szerződő általi elutasítása nem adhat alapot a szerződés biztosító általi felmondására.

22.4. A biztosítási szerződés közvetítője lehet független vagy függő biztosításközvetítő.

22.4.1. Függő biztosításközvetítő az a biztosításközvetítő, aki biztosítóval fennálló jogviszony alapján

- a) egy biztosító biztosítási termékeit vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeit közvetíti;
- b) a biztosításközvetítői tevékenységet – akár több biztosító egymással versengő biztosítási termékeit – a főtevékenységéhez kapcsolódó termékekre vagy szolgáltatásra vonatkozóan, azt kiegészítő tevékenységként végzi, ha a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget nem vesz át (az a)-b) pont a továbbiakban együtt: ügynök),
- c) egyidejűleg több biztosító egymással versengő biztosítási termékeit közvetíti (a továbbiakban: többes ügynök).

A többes ügynök – és az általa közvetítésre igénybe vett, vele munkaviszonyban, megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy – közvetítői tevékenysége során okozott kárért a biztosító felelős, és a biztosító köteles a felmerült sérelemdíjat megfizetni. A közvetítői tevékenységével okozott kárért az a biztosító felelős és az a biztosító köteles a felmerült sérelemdíjat megfizetni, amely termékének közvetítése során a többes ügynök a tevékenységével vagy mulasztásával a kárt okozta. Ha vitás, vagy nem állapítható meg, hogy mely biztosító termékének a közvetítése során okozta a többes ügynök a kárt vagy a sérelemdíj iránti igényt, a többes ügynök köteles a kárt megtéríteni, illetve a felmerült sérelemdíjat megfizetni.

Ez a felelőssége kiterjed a nevében (képviselésében) eljáró személyek tevékenységére is.

Az ügynök – és az általa közvetítésre igénybe vett, vele munkaviszonyban, megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy – közvetítői tevékenysége során okozott kárért a biztosító felelős, és a biztosító köteles a felmerült sérelemdíjat megfizetni. Ha az ügynök több biztosító megbízása alapján végzi közvetítői tevékenységét, a közvetítői

tevékenységével okozott kárért az a biztosító felelős és az a biztosító köteles a felmerült sérelemdíjat megfizetni, amely termékének közvetítése során az ügynök a kárt okozta.

22.4.2. Független biztosításközvetítő az ügyfél megbízásából eljáró biztosításközvetítő (alkusz).

Az alkusz a tevékenysége során a biztosítási szakmai szabályokat mindenkor megtartva köteles eljárni, az e kötelezettsége elmulasztásáért, így különösen a téves tanácsadásért, téves tájékoztatásért, a szabálytalan díjkezelésért, a nyilatkozatok hibás vagy késedelmes továbbításáért felelős.

22.5. Nem válik a szerződés tartalmává minden szokás, amelynek alkalmazásában a felek korábban megegyeztek, és minden gyakorlat, amelyet egymás között kialakítottak.

22.6. Írásban tett nyilatkozatnak nem minősül jelen általános feltételek alapján az elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentumba foglalás (kivéve annak az eredeti, a nyilatkozatot tevő aláírásával ellátott nyilatkozat szkennelt PDF. formátumú másolatát tartalmazó melléklete, vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentumba foglalás) és az SMS.

22.7. Jelen biztosítási szerződés keretében a díjak megfizetése, a befektetési egységek nyilvántartása, a költségek elszámolása és a szolgáltatások teljesítése a mindenkor érvényes belföldi fizetőeszközben történik.

22.8. Jelen életbiztosítási szerződésre hitelfedezeti záradék nem jegyezhető be.

22.9. A biztosító köteles évente jelentést közzétenni fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről, amely a www.signal.hu oldalon érhető el a közzétételt követően.

22.10. A jelen szerződési feltételek a szerkesztésének lezárásakor hatályos Bit. szövegének megfelelően készült (különös tekintettel a Titoktartási kötelezettségre, titokvédelemmel kapcsolatos előírásokra, valamint a Panaszkezelésre vonatkozó pontokra.)

A jelen szerződési feltételek szerkesztésének lezárási dátuma: 2017.01.31.

Tekintettel arra, hogy a Bit. módosítására a biztosítási szerződés létrejöttéig is sor kerülhet, ezért a www.signal.hu honlapon elérhető a mindenkor hatályos Bit. szövege.

A SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK (SN005)

Jelen mellékletben közölt értékek a 2017. március 1-jén és az azt követő technikai kezdettel létrejött szerződésekre vonatkoznak. Az adatok az új melléklet kiadásáig érvényesek, amely a www.signal.hu oldalon kerül közzétételre.

A SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSÉTŐL FÜGGETLEN, RENDSZERES KÖLTSÉGEK (szabályzat 7.1. pontja)

Befizetésből érvényesített költségek (szabályzat 7.1.1. pontja)

Szerződéskötési költség (szabályzat 7.1.1.1. pontja)

Alapja a fizetési gyakoriság szerinti aktuális díj, az alábbiak szerint:

| Biztosítási év | Tartam | | | | | | | | | | |
|----------------|--------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|--------|
| | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20-tól |
| 1.év | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% | 74% |
| 2.év | 8% | 13% | 18% | 23% | 28% | 33% | 38% | 43% | 44% | 44% | 44% |
| 3.év | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 4% | 9% | 14% |

Adminisztrációs költség (szabályzat 7.1.1.2. pontja)

Díjfizetési ütem szerinti aktuális rendszeres díjkból: 6%

Eseti díjak esetén:

3.000.000 Ft és alatta lévő díjrészre: 3%

3.000.001 Ft – 10.000.000 Ft közötti díjrészre: 2%

10.000.000 Ft feletti díjrészre: 1%

Befektetési egység elvonásával érvényesített költségek (szabályzat 7.1.2. pontja)

Vagyonkezelési költség (szabályzat 7.1.2.1. pontja)

Főszámlára vonatkozóan minden eszközalapra (kivéve pénzüpiaci):

1-3. évig: 0%

4. évtől: havi gyakoriság szerint levonva: 0,167% (évi 2%)

Eseti számlára vonatkozóan minden eszközalapra (kivéve pénzüpiaci): havonta 0,167% (évi 2%)

Lojalitási számlára vonatkozóan minden eszközalapra (kivéve pénzüpiaci): havonta 0,167% (évi 2%)

Adójóváírási számlára vonatkozóan minden eszközalapra (kivéve pénzüpiaci): havonta 0,167% (évi 2%)

Kivéve Concorde Pénzüpiaci Eszközalap és Pioneer Magyar Pénzüpiaci Eszközalap, mely eszközalapok tekintetében minden számlára vonatkozóan: 0,133% havonta (évi 1,60%)

A SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSÉTŐL FÜGGŐ KÖLTSÉGEK (szabályzat 7.2. pontja)

Befizetésből érvényesített költségek (szabályzat 7.2.5. pontja)

30 napos felmondás esetén felszámított költség: 6.000 Ft

Befektetési egység elvonással érvényesített költségek (szabályzat 7.2.1.-7.2.4. és 7.2.6. pontjai)

Díjszüneteltetés költsége: 2.500Ft/alkalom

Díjmentesítés költsége (díj nem fizetés esetén): 500Ft/hó (évi 6.000 Ft)

Részleges visszavásárlás költsége: a kifizetett összeg 0,3%-a, min. 300 Ft, max. 1.500 Ft

Eseti pénzkivonás költsége: a kifizetett összeg 0,3%-a, min. 300 Ft, max. 1.500 Ft

Járadékszolgáltatás kezelési költsége: 630Ft/hó

DÍJFIZETÉS

Minimális díjak

A rendszeres minimális díj összege:

havi díjfizetés esetén: 12.000 Ft/hó

negyedéves díjfizetés esetén: 36.000 Ft/negyedév

féléves díjfizetés esetén: 72.000 Ft/félév

éves díjfizetés esetén: 144.000 Ft/év

Eseti díj minimuma: 35.000 Ft

Utaláshoz szükséges adatok:

Rendszeres díjak Bankszámlaszám: 11500092-11041623-00000000

Eseti díjak Bankszámlaszám: 11500092-11092409-00000000



Csoportos beszedés beállításához szükséges adatok:

Kedvezményezett adatai: SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ Zrt.
A10828704

Szerződő fél azonosítója a kedvezményezettnél: A szerződés kötvényszáma

BÓNUSZOK

Díjnagyság szerinti bónusz

Mértéke: 1%

Alapja a fizetési gyakoriság szerinti aktuális díj, az alábbiak szerint:

havi díjfizetés esetén: minimum 25.000 Ft/hó
negyedéves díjfizetés esetén: minimum 75.000 Ft/negyedév
féléves díjfizetés esetén: minimum 150.000 Ft/félév
éves díjfizetés esetén: minimum 300.000 Ft/év

Öngondoskodási bónusz

Alapja az elvont szerződéskötési költség a szabályzat 8.1.2.3. pontja alapján.

Mértéke: 37. hónaptól – 180. hónapig: 5%
181. hónaptól – 240. hónapig: 8%

Díjfizetési mód szerinti bónusz

Alapja a fizetési gyakoriság szerinti aktuális díj, az alábbiak szerint:

banki átutalás és csoportos díjbeszedés esetén: 1%

Hozamjávírási bónusz

Alapja a befektetési egységek aktuális értéke

| Eszközalapok | éves mértéke |
|---|--------------|
| Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszközalap | 0,85% |
| Concorde Kötvény Eszközalap | 0,60% |
| Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap | 0,50% |
| Concorde Pénzpiaci Eszközalap | 0,72% |
| Concorde Részvény Eszközalap | 1,00% |
| Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Eszközalap | 0,50% |
| Pioneer Magyar Kötvény Eszközalap | 0,50% |
| Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszközalap | 0,35% |
| Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszközalap U sorozat | 1,00% |
| Pioneer Közép-Európai Részvény Eszközalap U sorozat | 1,00% |
| Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat | 1,00% |
| Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat | 1,00% |

PORTFÓLIÓK

| | Óvatos | Mérsékelt | Lendületes |
|--|--------|-----------|------------|
| Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszközalap | 30% | 30% | 20% |
| Concorde Kötvény Eszközalap | 40% | 20% | 10% |
| Pioneer Magyar Kötvény Eszközalap | 30% | 20% | 10% |
| Concorde Részvény Eszközalap | - | 15% | 30% |
| Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszközalap U sorozat | - | 10% | 20% |
| Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap | - | 5% | 10% |

A megtakarítási díjrész egy alapba befektethető aránya nem lehet kevesebb, mint a befektetésre kerülő díjrész 5%-a.

TISZTELT LEENDŐ ÜGYFELÜNK!

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

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

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

MI A TKM^{Ny}?

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

MIRE SZOLGÁL?

A TKM^{Ny} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett **közéltőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.**

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

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

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra

A BIZTOSÍTOTT KORA ÉS A BIZTOSÍTÁS IDŐTARTAMA

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

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerülnek.

A BIZTOSÍTÁS DÍJA ÉS A DÍJFIZETÉS MÓDJA

- A fenti életkorú biztosított
 - 4.500.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 25.000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSBAN FOGLALT ÉLET- ÉS / VAGY BALESETBIZTOSÍTÁSI, ILLETVE EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK

- A TKM^{Ny} a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: bármely okú halál: a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 1 millió forint.



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

| Eszközalapok | Jelen SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM biztosítás TKM értékei | | | | | |
|---|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 10 éves | | 15 éves | | 20 éves | |
| | 10. évben | 10. évben | 15. évben | 10. évben | 15. évben | 20. évben |
| Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszközalap | 4,72% | 5,66% | 3,87% | 6,13% | 4,27% | 3,46% |
| Concorde Kötvény Eszközalap | 4,51% | 5,46% | 3,65% | 5,93% | 4,07% | 3,25% |
| Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap | 4,54% | 5,50% | 3,69% | 5,96% | 4,10% | 3,28% |
| Concorde Pénzpiaci Eszközalap | 3,75% | 4,70% | 2,86% | 5,18% | 3,27% | 2,44% |
| Concorde Részvény Eszközalap | 5,01% | 5,95% | 4,16% | 6,40% | 4,56% | 3,75% |
| Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Eszközalap | 4,40% | 5,36% | 3,54% | 5,83% | 3,96% | 3,14% |
| Pioneer Közép-Európai Részvény Eszközalap U sorozat | 5,06% | 5,99% | 4,21% | 6,45% | 4,61% | 3,80% |
| Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszközalap U sorozat | 5,02% | 5,96% | 4,17% | 6,41% | 4,57% | 3,76% |
| Pioneer Magyar Kötvény Eszközalap | 4,78% | 5,73% | 3,93% | 6,19% | 4,34% | 3,52% |
| Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszközalap | 4,11% | 5,07% | 3,24% | 5,55% | 3,65% | 2,83% |
| Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat | 5,06% | 5,99% | 4,21% | 6,45% | 4,61% | 3,80% |
| Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat | 5,06% | 5,99% | 4,21% | 6,45% | 4,61% | 3,80% |

A biztosító internetes honlapján (www.signal.hu) elérhetők a jelen termék eszközalapenkénti TKM^{Ny} értékei.

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} értékek a a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, **hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek.** Mindezért a TKM^{Ny} értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értéktől. A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.**

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető 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^{Ny} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2017. március 9.

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK A VÁRHATÓ HOZAMKOCKÁZAT SZERINT:

1. ALACSONY KOCKÁZATÚ ALAPOK

Concorde Pénzpiaci Eszközalap

Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszközalap

2. MÉRSÉKELT KOCKÁZATÚ ALAPOK

Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Eszközalap

3. KÖZEPES KOCKÁZATÚ ALAPOK

Pioneer Magyar Kötvény Eszközalap

4. MAGAS KOCKÁZATÚ ALAPOK

Concorde Részvény Eszközalap

Concorde Kötvény Eszközalap

Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszközalap

5. KIEMELKEDŐ KOCKÁZATÚ ALAPOK

Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap

Pioneer Közép-Európai Részvény Eszközalap U sorozat

Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszközalap U sorozat

Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat

Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat

CONCORDE 2000 NYÍLTVÉGŰ VEGYES ESZKÖZALAP

Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az eszközalap forrásainak átlagosan 30-40 százalékát fordítsa részvények vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően a Magyar Állam által kibocsátott államkötvényekbe, diszkontkincstárjegyekbe, továbbá alacsony kockázatú fix és változó kamatozású vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és egyéb alacsony kockázatú tőke- és pénzpiaci eszközökbe, ügyletekbe fektesse. Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az eszközalap portfóliójának 50%-áig külföldi kibocsátású állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzálogleveleket, továbbá nyilvános piacon jegyzett külföldi részvényt vásárolhat az alapkezelő. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az eszközalap portfóliójának összetételét. Az alapkezelő egy mérsékelt részvényarányú és kockázatú, konzervatívan kezelt, vegyes típusú közép- és hosszú távra ajánlott befektetési lehetőséget kínál az eszközalappal a befektetőknek.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: 10%-ban a BUX indexbe, 25%-ban a CETOP indexbe (forintban számolva) és 65%-ban az RMAX indexbe

Az eszközalap indulásának dátuma: 1997.08.27.

Földrajzi kitérttség: Hazai és régiós

Iparági/Szektor kitérttség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: Raiffeisen Bank

Az eszközalap kockázata(i): Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Külső tényezőkből adódó kockázat, Likviditási kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat (Devizakockázat), Származtatott ügyletek kockázata, Letétkezelő kockázata

Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i): Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Külső tényezőkből adódó kockázat

Eszközeinek száma: 82

Szektorális kitérttség: –

Javasolt befektetési időtáv: 3–5 év

Várható hozam: ●●●●●●●● 4

Devizakockázat: ●●●●●●●● 3



Az eszközalappal kapcsolatos részletesebb információ: www.concordealapkezelő.hu, www.kozzetetelek.hu

*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányát is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

CONCORDE KÖTVÉNY ESZKÖZALAP

Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az eszközalap portfóliójának döntő többségét forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve a benchmark (MAX index) teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az alapkezelő elsősorban a magyar állampapíripiaci befektetéseket szeretné alacsony költség mellett a Befektetési Jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az eszközalap portfólió-összetételét, célja a referenciahozam elérése, illetve annak túlteljesítése.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: 100%-ban a MAX index

Az eszközalap indulásának dátuma: 2001.03.29.

Földrajzi kitettség: Hazai

Iparági/Szektor kitettség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: Raiffeisen Bank

Az eszközalap kockázata(i): Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Likviditási kockázat, Külső tényezőkből adódó kockázat, Letétkezelő kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat (Devizakockázat), Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata

Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i): Külső tényezőkből adódó kockázat

Eszközeinek száma: 18

Szektorális kitettség: –

Javasolt befektetési időtáv: 2,5-3 év

Várható hozam: ●●●●●●●●●● 3

Devizakockázat: ●●●●●●●● 1



Az eszközalpra vonatkozó részletesebb információ: www.concordealapkezelő.hu, www.kozzetetelek.hu

*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

CONCORDE NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA ESZKÖZALAP

Az alapkezelő célja, hogy egy diverzifikált, a külföldi részvényt piacok teljesítményétől függő portfóliót alakítson ki. Az alapkezelő az eszközalappal a külföldi részvényt piacokba történő befektetést szeretné alacsony költségszint mellett a Befektetési Jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az alapkezelő a befektetési lehetőségek figyelembevételével az eszközalap forrásainak átlagosan 50- 100 százalékát fordítja külföldi kollektív befektetési értékpapírok vásárlására. Diverzifikációs, költséghatékonysági és likviditási megfontolásokból korlátozott mértékben hazai kollektív befektetési értékpapírok is az eszközalap részét képezhetik. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az eszközalap portfólió-összetételét, célja a referenciahozam elérése, annak túlteljesítése. Az eszközalap célja továbbá, hogy devizakitettsége leképezze az MSCI World index devizális összetételét. Ennek eléréséhez származtatott ügyleteket is köthet.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: 95%-ban az MSCI World indexbe (Morgan Stanley Capital International World Index) és 5%-ban az RMAX indexbe

Az eszközalap indulásának dátuma: 2002.08.01.

Földrajzi kitettség: Fejlett piac

Iparági/Szektor kitettség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az eszközalap kockázata(i): Befektetési döntések kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat (Devizakockázat), Hozamkockázat, Likviditási kockázat, Külső tényezőkből adódó kockázat, Letétkezelő kockázata, Partnerkockázat

Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i):

Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat

(Devizakockázat), Külső tényezőkből adódó kockázat

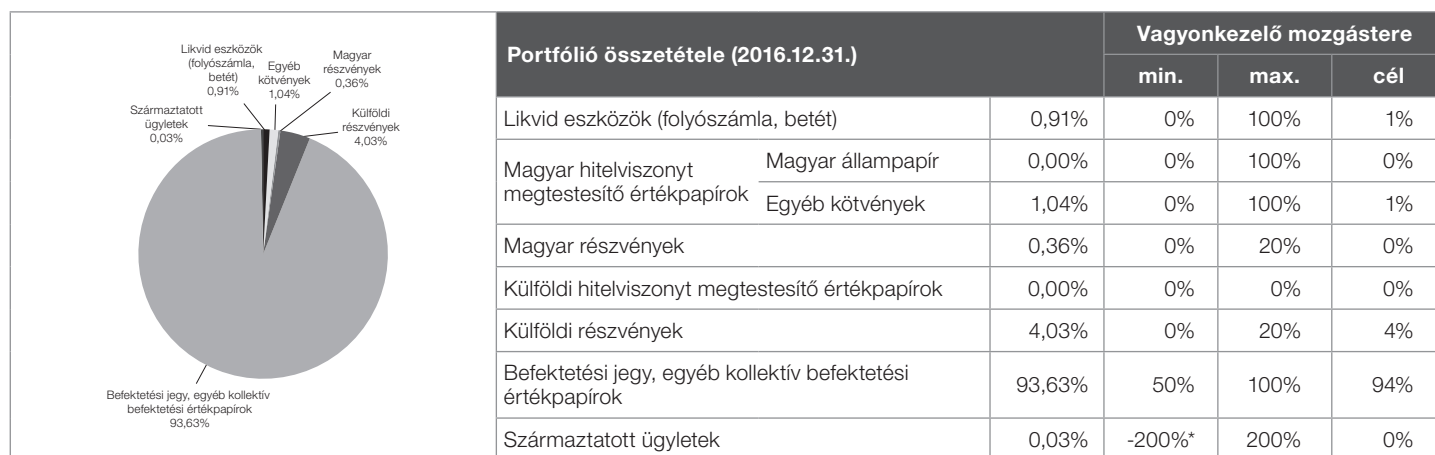
Eszközeinek száma: 67 (közvetett plusz közvetlen úton: 135)

Szektorális kitettség: –

Javasolt befektetési időtáv: 5 év

Várható hozam: ●●●●●●● 4

Devizakockázat: ●●●●●●● 5



Az eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: www.concordealapkezelo.hu, www.kozzetetelek.hu

*A Likvid eszközök, illetve a Számaztatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

CONCORDE RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az eszközalap forrásainak átlagosan 50-95 százalékát fordítsa részvények (alapvetően közép-európai részvények) vásárlására. Az alapkezelő az eszközalappal elsősorban a közép-európai részvényekbe történő befektetést szeretné alacsony költségszint mellett a Befektetési Jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az eszközalapban nagyon hangsúlyos a részvénykiválasztás folyamata. Nem a célpiacokat reprezentáló indexeket próbálja meg lefedni az eszközalap, hanem a közép-európai térség tőzsdéin jegyzett több száz vállalatból próbálja meg az alapkezelő kiválasztani az alulértékelt, valós értéküknél jóval alacsonyabb piaci áron forgó vállalatokat.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: 25%-ban a BUX indexbe, 65%-ban a CETOP indexbe (forintban számolva) és 10%-ban az RMAX indexbe

Az eszközalap indulásának dátuma: 2001.03.29.

Földrajzi kitérttség: Hazai és régiós

Iparági/Szektor kitérttség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az eszközalap kockázata(i): Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Likviditási kockázat, Külső tényezőkből adódó kockázat, Letétkezelő kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat (Devizakockázat), Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata

Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i): Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat

Eszközeinek száma: 75

Szektorális kitérttség: –

Javasolt befektetési időtáv: 5 év

Várható hozam: ●●●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●●●● 3



Az eszközalpra vonatkozó részletesebb információ: www.concordealapkezelo.hu, www.kozzetetelek.hu

*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.



CONCORDE RÖVID FUTAMIDEJŰ KÖTVÉNY ESZKÖZALAP

Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az eszközalap portfóliójának döntő többségét alacsony kockázatú forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve, valamint az azonnali és határidős részvénypiaci félrearázásokat kihasználó arbitrázsügyletekkel a benchmark (80% RMAX index, 20% MAX index) teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az alapkezelő elsősorban a rövid futamidejű magyar állampapírokba történő befektetést szeretné alacsony költség mellett a Befektetési Jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: 80%-ban a RMAX indexbe, 20%-ban a MAX indexbe

Az eszközalap indulásának dátuma: 1998.05.11.

Földrajzi kitettség: Hazai

Iparági/Szektor kitettség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az eszközalap kockázata(i): Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Külső tényezőkből adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Letétkezelő kockázata, Likviditási kockázat, Partnerkockázat

Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i): Külső tényezőkből adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata

Eszközeinek száma: 22

Szektorális kitettség: –

Javasolt befektetési időtáv: 1,5-2 év

Várható hozam: ●●●●●● 3

Devizakockázat: ●●●●●● 1

| | Portfólió összetétele (2016.12.31.) | | Vagyonkezelő mozgástere | | |
|--|--|--------|-------------------------|------|-----|
| | | | min. | max. | cél |
| | Likvid eszközök (folyószámla, betét) | 0,00% | 10% | 100% | 0% |
| | Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 64,64% | 0% | 100% | 65% |
| | Magyar állampapír | | | | |
| | Egyéb kötvények | 35,36% | 0% | 100% | 35% |
| | Magyar részvények | 0,00% | 0% | 60% | 0% |
| | Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0,00% | 0% | 20% | 0% |
| | Külföldi részvények | 0,00% | 0% | 60% | 0% |
| | Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok | 0,00% | 0% | 10% | 0% |
| | Származtatott ügyletek | 0,00% | -200%* | 200% | 0% |

Az eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: www.concordealapkezelo.hu, www.kozzetetelek.hu

*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

CONCORDE PÉNZPIACI ESZKÖZALAP

Az alapkezelő célja, hogy a forgalmazó cégeknél részvények adásvételét folytató befektetők az eszközalap Befektetési Jegyeinek megvásárlásával rövid távon be nem fektetett pénzük után banki látra szóló betét szintű hozamot érhessenek el. Ennek érdekében az alapkezelő törekszik arra, hogy az eszközalap nettó eszközértékének változékonysága a lehető legkisebb legyen, ezért az alapkezelő az eszközalap vagyont döntő részben rövid lejáratú belföldi pénzügyi eszközökbe – állampapírokba, állampapír alapú repómegállapodásokba, az eszközalap vagyont érintő kamatkockázat csökkentését szolgáló egyéb pénzügyi eszközökbe – fekteti.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: Minden hónap elejétől a hónap végéig a lakossági – bankrendszer egésze alapján számolt – havi látra szóló forintbetét átlagkamata

Az eszközalap indulásának dátuma: 1999.05.18.

Földrajzi kitérttség: Hazai

Iparági/Szektor kitérttség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

Az eszközalap kockázata(i): Letétkezelő kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Likviditási kockázat,

Külső tényezőkből adódó kockázat, Partnerkockázat

Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i): nincs

Eszközeinek száma: 9

Szektorális kitérttség: –

Javasolt befektetési időtáv: 1-3 hónap

Várható hozam: ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● 1

Devizakockázat: ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● 1

| Portfólió összetétele (2016.12.31.) | Vagyonkezelő mozgástere | | |
|--|-------------------------|------|-----|
| | min. | max. | cél |
| Likvid eszközök (folyószámla, betét) | 0% | 100% | 1% |
| Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0% | 100% | 99% |
| Magyar részvények | 0% | 0% | 0% |
| Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0% | 30% | 0% |
| Külföldi részvények | 0% | 0% | 0% |
| Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok | 0% | 10% | 0% |
| Származtatott ügyletek | -200%* | 200% | 0% |

Az eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: www.concordealapkezelo.hu, www.kozzetetelek.hu

*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

PIONEER KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP U SOROZAT

Az eszközalap a közép-európai és kisebb mértékben a kelet-európai régió befektetési szempontból vonzó vállalatának részvényeibe történő befektetéssel és aktív vagyonekezeléssel kíván minél magasabb hozamot biztosítani a befektetők számára. A fő célországok: Magyarország, Lengyelország és Csehország, de ezen kívül Törökország, Oroszország, valamint más közép- és kelet-európai államok (például Horvátország) részvényi piacai is szerepelhetnek a befektetések között. Az alapkezelő a forinttól eltérő devizában lévő befektetések esetében alapesetben nem fedezi a devizakockázatot, de amennyiben az alapkezelő ezt indokoltnak tartja, lehetősége van a devizakockázat fedezésére. Az eszközalap a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásának biztosítása érdekében a tőkéjének egy részét hazai pénzügyi eszközökbe (jellemzően 1 évnél rövidebb állampapírokba és bankbetétekbe) fekteti.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: 90% CETOP Index forintosított értéke, 10% RMAX Index

Az eszközalap indulásának dátuma: 1998.01.13.

Földrajzi kitétség: Fejlett európai országok részvényi piacai

Iparági/Szektor kitétség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az eszközalap kockázata(i): Likviditási kockázat, Partner kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat (Devizakockázat), Befektetési döntések kockázata, Letétkezelő kockázata

Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i): Befektetési döntések kockázata

Eszközeinek száma: 31

Szektorális kitétség: –

Javasolt befektetési időtáv: 3–5 év

Várható hozam: ●●●●●●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●●●●●●● 4

| Portfólió összetétele (2016.12.31.) | Vagyonkezelő mozgástere | | |
|--|-------------------------|------|-----|
| | min. | max. | cél |
| Likvid eszközök (folyószámla, betét) | 0% | 30% | 0% |
| Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0% | 45% | 10% |
| Magyar részvények | 0% | 100% | 30% |
| Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0% | 45% | 0% |
| Külföldi részvények | 0% | 100% | 60% |
| Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok | 0% | 20% | 0% |
| Származtatott ügyletek | 0% | 30% | 0% |

Az eszközalpra vonatkozó részletesebb információ: www.pioneerinvestments.hu, www.kozzetetelek.hu

PIONEER MAGYAR INDEXKÖVETŐ RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP U SOROZAT

Az eszközalap befektetési célja, hogy az ügyfelek számára könnyen elérhetővé tegye a Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott részvények árfolyammozgását követő BUX Index teljesítményét. Ennek érdekében az alapkezelő a BUX Index összetételéhez közelítő részvénykosarat alakít ki. Az eszközalap részvénybefektetései csak a BUX index tagjaiból állhatnak, elsősorban direkt részvénybefektetések formájában, de származtatott ügyleteken keresztül is megvalósíthatók ezek a befektetések. Az eszközalap befektetései között az egyes részvények súlya az adott papírok indexbeli súlyától maximum öt százalékponttal térhet el, a származtatott ügyletekből származó pozíciókat is figyelembe véve. Az eszközalap a működéshez szükséges likviditás biztosítása érdekében a részvénypiaci befektetéseken kívül elsősorban magyar állampapírokból, bankbetétekből és egyéb pénzügyi eszközökből álló portfóliórészt is kialakíthat.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: 100% BUX Index

Az eszközalap indulásának dátuma: 1997.01.24.

Földrajzi kitétség: Magyar részvénypiac

Iparági/Szektor kitétség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az eszközalap kockázata(i): Likviditási kockázat, Partner kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat (Devizakockázat), Befektetési döntések kockázata, Letétkezelő kockázata

Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i): Befektetési döntések kockázata

Eszközeinek száma: 8

Szektorális kitétség: –

Javasolt befektetési időtáv: 3–5 év

Várható hozam: ●●●●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●●●●● 1

| Portfólió összetétele (2016.12.31.) | Vagyonkezelő mozgástere | | |
|--|-------------------------|------|------|
| | min. | max. | cél |
| Likvid eszközök (folyószámla, betét) | 0% | 10% | 0% |
| Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0% | 10% | 0% |
| Magyar állampapír | 0% | 10% | 0% |
| Egyéb kötvények | 0% | 10% | 0% |
| Magyar részvények | 60% | 100% | 100% |
| Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0% | 10% | 0% |
| Külföldi részvények | 0% | 0% | 0% |
| Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok | 0% | 20% | 0% |
| Származtatott ügyletek | 0% | 30% | 0% |

Az eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: www.pioneerinvestments.hu, www.kozzetetelek.hu

PIONEER MAGYAR KÖTVÉNY ESZKÖZALAP

Az eszközalap befektetési célja, hogy főként a hazai állam- és vállalati kötvényekbe történő befektetéseket megcélózva aktív vagyonkezelés keretei között, közép- és hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el. Az eszközalap eszközei között elsősorban állampapírok, illetve egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok találhatók, de a pénzügyi eszközök (például bankbetétek) és a kamatkockázat kezelésére irányuló származékos eszközök használata is jellemző lehet. Bár az eszközalap a befektetéseivel elsősorban a hazai állam- és vállalati kötvény piacot célozza meg, de amennyiben az alapkezelő indokoltnak tartja, átmenetileg a pénzügyi eszközök és/vagy a külföldi kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek az eszközalap befektetéseinek között.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: 100% MAX Index

Az eszközalap indulásának dátuma: 1997.01.24.

Földrajzi kitétség: Magyar kötvénypiac

Iparági/Szektor kitétség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az eszközalap kockázata(i): Likviditási kockázat, Partner kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat (Devizakockázat), Befektetési döntések kockázata, Külső tényezőkből adódó kockázat, Hozamkockázat, Letétkezelő kockázata

Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i):

Hozamkockázat

Eszközeinek száma: 37

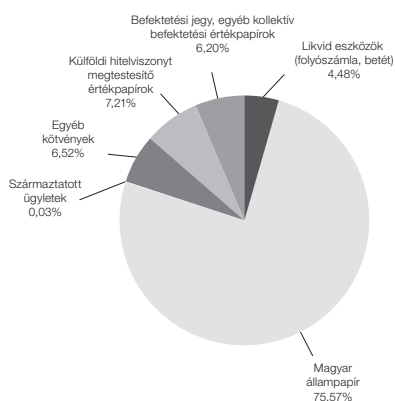
Szektorális kitétség: –

Javasolt befektetési időtáv: 2 év

Várható hozam: ●●●●●●●●●● 3

Devizakockázat: ●●●●●●●●●● 1

| Portfólió összetétele (2016.06.30.) | Vagyonkezelő mozgástere | | | |
|--|-------------------------|------|------|------|
| | min. | max. | cél | |
| Likvid eszközök (folyószámla, betét) | 0% | 40% | 0% | |
| Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | Magyar állampapír | 0% | 100% | 100% |
| | Egyéb kötvények | 0% | 100% | 0% |
| Magyar részvények | 0% | 0% | 0% | |
| Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0% | 100% | 0% | |
| Külföldi részvények | 0% | 0% | 0% | |
| Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok | 0% | 20% | 0% | |
| Származtatott ügyletek | 0% | 30% | 0% | |



Az eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: www.pioneerinvestments.hu, www.kozzetetelek.hu

PIONEER SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA ESZKÖZALAP U SZOROZAT

Az eszközalap befektetési célja, hogy a fejlett európai országok részvénytőkepiacaira irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el. Az alapkezelő a fenti célját elsősorban a nyugat-európai régióban befektető eszközalapokon keresztül valósítja meg. A portfólió elsődleges elemeit a Pioneer nemzetközi alapkezelő csoport regionális eszközalapjai jelentik, de ezen túl egyéb, a régióban befektető eszközalap és tőzsdén kereskedett indexalapok is helyt kaphatnak az eszközalap befektetési között. Az alapkezelő a forinttól eltérő devizában lévő befektetések esetében alapesetben nem fedezi a devizakockázatot, de amennyiben az alapkezelő ezt indokoltnak tartja, lehetősége van a devizakockázat fedezésére. Az eszközalap a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásának biztosítása érdekében a tőkájének egy részét hazai pénzügyi eszközökbe (jellemzően 1 évnél rövidebb állampapírokba és bankbetétekbe) fekteti.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: 90% MSCI Europe Index forintotított értéke, 10% RMAX Index

Az eszközalap indulásának dátuma: 1999.10.22.

Földrajzi kitétség: Fejlett európai országok részvénytőkepiacai

Iparági/Szektor kitétség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az eszközalap kockázata(i): Likviditási kockázat, Partner kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat (Devizakockázat), Befektetési döntések kockázata, Letétkezelő kockázata

Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i): Befektetési döntések kockázata

Eszközeinek száma: 24 (közvetett plusz közvetlen úton: 188)

Szektorális kitétség: –

Javasolt befektetési időtáv: 3–5 év

Várható hozam: ●●●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●●●● 4



Az eszközalpra vonatkozó részletesebb információ: www.pioneerinvestments.hu, www.kozzetetelek.hu

*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

PIONEER USA DEVIZARÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA ESZKÖZALAP U SOROZAT

Az eszközalap befektetési célja, hogy az észak-amerikai (elsősorban USA) részvénytőzsiákra irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el. Az alapkezelő a fenti célját elsősorban az USA részvénytőzsiáit megcélzó eszközalapokon keresztül valósítja meg. A portfólió elsődleges elemeit a Pioneer nemzetközi alapkezelő csoport alapjai jelentik, de ezen túl egyéb, hasonló földrajzi irányultsággal rendelkező eszközalapok és tőzsdén kereskedett indexalapok is helyt kaphatnak az eszközalap befektetési között. Az alapkezelő a forinttól eltérő devizában (elsősorban USD-ban) lévő befektetések esetében alapesetben nem fedezi a devizakockázatot, de amennyiben az alapkezelő ezt indokoltan tartja, lehetősége van a devizakockázat fedezésére. Az eszközalap a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásának biztosítása érdekében a tőkénének egy részét hazai pénzügyi eszközökbe (jellemzően 1 évnél rövidebb állampapírokba és bankbetétekbe) fekteti.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: 90% S&P 500 Index forintosított értéke, 10% RMAX Index

Az eszközalap indulásának dátuma: 1998.10.22.

Földrajzi kitettség: Észak-amerikai (elsősorban USA) térség részvénytőzsiáca

Iparági/Szektor kitettség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az eszközalap kockázata(i): Likviditási kockázat, Partner kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat (Devizakockázat), Befektetési döntések kockázata, Letétkezelő kockázata

Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i): Befektetési döntések kockázata

Eszközeinek száma: 23 (közvetett plusz közvetlen úton: 172)

Szektorális kitettség: –

Javasolt befektetési időtáv: 3–5 év

Várható hozam: ●●●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●●●● 5



Az eszközalpra vonatkozó részletesebb információ: www.pioneerinvestments.hu, www.kozzetetelek.hu

ÖSSZEHASONLÍTÁS

| Eszközalapok listája | | | |
|---|---------------|-----------------|-----------------------------|
| Concorde Alapkezelő | Várható hozam | Deviza-kockázat | Javasolt befektetési időtáv |
| Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszközalap | 4 | 3 | 3-5 év |
| Concorde Kötvény Eszközalap | 3 | 1 | 2,5-3 év |
| Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap | 4 | 5 | 5 év |
| Concorde Részvény Eszközalap | 5 | 3 | 5 év |
| Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Eszközalap | 3 | 1 | 1,5-2 év |
| Concorde Pénzpiaci Eszközalap | 1 | 1 | 1-3 hónap |
| Pioneer Alapkezelő | | | |
| Pioneer Közép-Európai Részvény Eszközalap U sorozat | 5 | 4 | 3-5 év |
| Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszközalap U sorozat | 5 | 1 | 3-5 év |
| Pioneer Magyar Kötvény Eszközalap | 3 | 1 | 2 év |
| Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszközalap | 1 | 1 | 1-3 hónap |
| Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat | 5 | 4 | 3-5 év |
| Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat | 5 | 5 | 3-5 év |

1: alacsony, 2: mérsékelt, 3: közepes, 4: magas, 5: kiemelkedő

I. ESZKÖZALAPOK FORGALMAZÁSI RENDJE

Az 1. és 2. pontba foglalt teljesülési árfolyamok abban az esetben érvényesek, amennyiben az Alapkezelők a biztosítóval fennálló szerződés szerinti kötelezettségüknek eleget tesznek.

1. FORINT ALAPÚ ESZKÖZALAPOK ÁRFOLYAMDÁTUMAI:

| Eszközalapok listája | Árfolyamdátumok | |
|---|-----------------|--------|
| | vétel | eladás |
| Concorde Alapkezelő | | |
| Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszkőzalap | T | T |
| Concorde Kötvény Eszkőzalap | T | T |
| Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszkőzalap | T | T |
| Concorde Részvény Eszkőzalap | T | T |
| Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Eszkőzalap | T | T |
| Concorde Pénzpiaci Eszkőzalap | T-2 | T-2 |
| Pioneer Alapkezelő | | |
| Pioneer Közép-Európai Részvény Eszkőzalap U sorozat | T | T+1 |
| Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszkőzalap U sorozat | T | T+1 |
| Pioneer Magyar Kötvény Eszkőzalap | T | T+1 |
| Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszkőzalap | T | T |
| Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszkőzalap U sorozat | T | T+1 |
| Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszkőzalap U sorozat | T+1 | T+1 |

2. ELTÉRŐ ALAPKEZELŐK ESZKÖZALAPJAI KÖZÖTTI ELJÁRÁS ESETÉN:

A szerződő befektetési egységek áthelyezéséről szóló írásbeli rendelkezése, a biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, és az, a rögzítést követő legkésőbb 7. forgalmazási napon érvényes árfolyamon teljesül.

RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ AZ ESZKÖZALAPOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATOKRÓL

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A befektetési jegyek vásárlása számos kockázatot hordoz magában, melyek döntő többsége arra vezethető vissza, hogy az eszközalapok portfóliójában szereplő eszközök értéke, árfolyama ingadozik.

| Definíció | Az adott kockázat milyen módon befolyásolhatja a szerződő befektetések értékét |
|---|--|
| <p>BEFEKTETÉSI DÖNTÉSEK KOCKÁZATA</p> <p>Az alapkezelő az optimálisnak tartott értékpapír állomány kialakítása során legjobb tudása szerint – olyan befektetési döntéseket hoz, melyek várhatóan kedvezően befolyásolják az eszközalapok teljesítményét. A piaci folyamatok azonban eltérhetnek az alapkezelő szakembereinek elemzéseitől, a várakozásoktól eltérő hozamokat eredményezhetnek, amelyek kedvezőtlenül befolyásolhatják az eszközalapok teljesítményét.</p> | <p>Ha az eszközalap eszközeinek piaci értéke kedvezőtlen irányba mozdul el, a befektetések értéke csökkenhet.</p> |
| <p>DEVIZAÁRFOLYAMOK VÁLTOZÁSÁBÓL ADÓDÓ KOCKÁZAT (DEVIZAKOCKÁZAT)</p> <p>A nemzetközi tőkepiacokon való befektetések miatt az eszközalap egyes eszközei és azok jövedelmei nem forintban, hanem devizában kerülnek meghatározásra, így azoknak az adott devizában kifejezett, magyar forintra átszámított értéke az adott deviza/forintárfolyam ingadozásától függően változhat. Így az eszközalap értékét és hozamát a deviza/forint változása jelentősen befolyásolhatja. Az alapkezelő a mögöttes befektetések tekintetében nem törekszik ezen kockázat folyamatos kiküszöbölésére (fedezésére).</p> | <p>Az eszközalap mögöttes devizakitettsége befolyásolhatja a forintban denominált eszközalap árfolyamát. Ha a deviza/forint árfolyamok kedvezőtlen irányba mozdulnak el, a befektetés forintban kifejezett értéke csökkenhet.</p> |
| <p>HOZAMKOCKÁZAT (VÁRHATÓ HOZAM)</p> <p>A befektetésekkel megcélzott ország(ok) inflációs rátája, illetve a piaci kamatszint esetleges emelkedése hátrányosan érintheti a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyamát, továbbá a részvények és származtatott eszközök értékeléséhez használt irányadó piaci kamatszint változása révén jelentősen befolyásolhatja a piacok állapotát, s ez az eszközalap nettó eszközértékét jelentősen csökkentheti. Előfordulhat, hogy a kamatszint elmarad az infláció mértékéhez képest, amely negatív reálhozamot eredményezhet az eszközalap eszközei tekintetében.</p> | <p>Ha az inflációs ráta és/vagy a piaci kamatok, illetve az egyes eszközök piaci értéke kedvezőtlen irányba mozdulnak el, a befektetések értéke csökkenhet.</p> |
| <p>LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT</p> <p>Bizonyos értékpapírok, egyéb befektetési eszközök likviditása egy-egy piacon alacsony lehet, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy az eszközökből eladni kívánt egyes értékpapírok értékesítése nehézségekbe ütközhet. Szintén a fenti okokra vezethető vissza, hogy az átlagostól eltérő nagyságú befektetendő vagy kivonandó tőke is nagy árfolyam-ingadozásokat idézhet elő az értékpapírpiacon, amely hatással lehet az eszközalap nettó eszközértékére. Egyes befektetési eszközök likviditása bizonyos esetekben drámaian romolhat, ilyenkor a pozíciók zárása/nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.</p> | <p>Az alapkezelő a befektetési döntések meghozatala előtt mérlegeli az eszközök likviditását. A portfólióban lévő eszközök likviditása változhat. Ez esetben elképzelhető, hogy ha jelentősen romlik egy eszköz likviditása, akkor azt a nyilvántartási értéke alatt tudja csak az alapkezelő értékesíteni, ami kedvezőtlenül befolyásolja az eszközalap nettó eszközértékét, így a befektetési jegyek árfolyamát.</p> |
| <p>KÜLSŐ TÉNYEZŐKBŐL ADÓDÓ KOCKÁZAT</p> <p>Egy befektetés vagy termék értékét olyan külső tényezők befolyásolhatják, mint például az adórendszer vagy a piaci szereplőkre vonatkozó szabályozások, nemzetközi, politikai és gazdasági folyamatok.</p> | <p>A felsorolt befolyásoló tényezők kedvezőtlenül érinthetik az eszközalap árfolyamát.</p> |

| | |
|--|---|
| <p>PARTNERKOCKÁZAT</p> <p>Annak a kockázata, hogy az alapkezelő az eszközalap nevében kötött ügyleteikben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek maradéktalanul eleget.</p> | <p>Amennyiben az alapkezelés során az eszközalap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem, vagy nem maradéktalanul tesznek eleget, az hátrányosan befolyásolhatja az eszközalap nettó eszközértékét és a befektetési jegyek árfolyamát.</p> |
| <p>SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK KOCKÁZATA</p> <p>Az alapkezelő opciós, határidős, egyéb származékos ügyleteket köthet. A származékos ügyletek jellegükénél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatóak. A származtatott ügyletekkel kapcsolatban az ügyletek jellegéből adódóan számos bizonytalansági tényező léphet fel, mint például az esedékeségi piaci ár, árfolyamkockázat, kamatkockázat, báziskockázat, stb. Rövid távon előfordulhat, hogy egy termék tőzsdei elszámolóára eltér a piaci viszonyok (az alaptermék ára és az állampapírok hozama) által indokolt szinttől. Ezek az előre ki nem számítható események kedvezőtlenül érinthetik az eszközalapok nettó eszközértékét. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetében az ügyletnek nem része az elszámolóházi garancia, ezért ekkor az adott eszközalapnak az ügyfél nemteljesítéséből eredő (partner) kockázatot is fel kell vállalnia, mivel előfordulhat, hogy az ügylet lejáratakor a másik szerződéses fél nem képes teljesíteni kötelezettségét. A tőkeáttétellel vagy rövid (short) pozícióval való kereskedés a befektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat. További kockázatot jelenthet, ha az eszközalap nem csak devizaárfolyam fedezeti céllal, hanem hatékony portfóliómegvalósítási céllal is köthet származtatott ügyleteket. Az eszközalap portfóliójában lévő származtatott ügyletek megkötésében részt vevő üzleti partnerek fizetőképességében, illetve gazdálkodásában beállt kedvezőtlen változás hátrányosan befolyásolhatja a származtatott ügyleteken képződő nyereség eszközalapnak történő kifizetését.</p> | <p>Az azonnali piaci árak elmozdulása – az áttételi hatás miatt – a származtatott ügyletek piaci árában nagyobb mértékű változást okozhat. Ez jelentős negatív elmozdulást eredményezhet az eszközalap értékében.</p> |
| <p>LETÉTKEZELŐ KOCKÁZATA</p> <p>Az eszközalapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván.</p> | <p>A letétkezelői kockázat annak kockázata, hogy a megőrzésre átadott eszközök a letétkezelő vagy az alletétkezelő fizetéseképtelensége, mulasztása vagy csalása következtében elvesznek.</p> |
| <p>FÖLDRAJZI KOCKÁZAT</p> <p>Egyes országok vagy régiók földrajzi elhelyezkedésük miatt különböző kockázati kitétségekkel rendelkeznek. Ezek különböző módon befolyásolják az eszközalap teljesítményét. Ilyen befolyásoló tényezők lehetnek az alábbiak: természeti katasztrófák előfordulási helye, klímaváltozásnak való kitétség, háborúk stb.</p> | <p>A felsorolt befolyásoló tényezők kedvezőtlenül érinthetik az eszközalap árfolyamát.</p> |

Az egyszerűsített tájékoztató összefoglalóan tartalmazza az eszközalapokra vonatkozó legfontosabb információkat. Részletesebb adatokat az alapkezelők teljes körű tájékoztatói tartalmaznak, melyek megtalálhatók az alapkezelők honlapjain. A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az eszközalapok jövőbeli teljesítményére nézve.



ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ A PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIÁHOZ

A PortfólióFix stratégia egy, a szerződő által kiválasztott portfólióra vonatkozik. A portfólió lehet a biztosító társaság által előre definiált portfólió, vagy a szerződő saját maga által meghatározott egyedi portfólió. Az egyedi portfólió megadásához legalább két eszközalap kiválasztása szükséges. Amennyiben a szerződő egy alapot ad meg a stratégia alapjául, abban az esetben a stratégia bekapcsolása nem kerül végrehajtásra. Egy portfólióban szereplő befektetési alapok portfólión belüli, előre definiált aránya – az alapok eltérő árfolyamváltozása miatt – folyamatosan változik. Ha a kockázatosabb alapok súlya megnő, az már eltérhet a szerződő valós kockázattűrő képességétől, míg ha súlya csökken, az ügyfél által elvárt hozampotenciál lehetősége csökkenhet.

A stratégia lényege, hogy a szerződés tartama alatt (amíg a stratégia aktív) rendszeresen (biztosítási évfordulókon, tehát évente egyszer) felülvizsgálja a portfólióban szereplő befektetési alapok aktuális arányát és az előre definiált arányok elmozdulása esetén az eredeti arányokat helyreállítja.

A stratégia mind a rendszeres, mind az eseti díjakból képzett befektetési egységekre választható szolgáltatás. A Lojalitási számla stratégiája a Főszámlára beállított stratégiával összhangban működik. A PortfólióFix stratégia működésének szempontjából e két számla együtt mozog.

A Főszámlára vonatkozó PortfólióFix stratégia működését érintő rendelkezések a Lojalitási számlán is végrehajthatók. A beérkezett adójóváírások automatikusan a Főszámlára megadott alapfelosztásnak, valamint portfólió beállításnak megfelelően kerülnek befektetésre. Ezt követően az Adójóváírás számlára a Főszámlától eltérő rendelkezés is megadható.

Felhívjuk az ügyfelek szíves figyelmét arra, hogy a stratégia nem jelent tőke-, illetve hozamgaranciát, tehát a befektetési egységek értéke – aktív stratégia mellett is – csökkenhet, akár átmenetileg, akár tartósan. A stratégia nem jelent garanciát arra, hogy az ügyfelek az átlagosnál magasabb megtérülést érnek el, vagy adott portfólió teljesítménye stratégia használata mellett meghaladja ugyanazon portfólió teljesítményét stratégia használata nélkül.

A PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIA ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

1. A STRATÉGIA BEKAPCSOLÁSA

A PortfólióFix stratégia (továbbiakban: stratégia) opcionálisan választható szolgáltatás, a szerződő ajánlattételkor vagy a szerződés tartama alatt tetszőleges időpontban kérheti a stratégia bekapcsolását, a biztosító által erre a célra rendszeresített formanyomtatvány (vagy biztosítási ajánlat) biztosító részére történő megküldésével. A szerződő rendelkezésének egyértelműen tartalmaznia kell a szerződés kötvényszámát, a kiválasztott portfóliót, a befektetési egység számlát, valamint az eseti, illetve adójóváírás számlák esetén a befizetés azonosítóját, amire a stratégiát alkalmazni kívánja.

1.1. A stratégia a szerződő rendelkezése alapján a hiánytalanul kitöltött rendelkező nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül bekapcsolásra, és a bekapcsolás rögzítését követő forgalmazási napon lép hatályba, vagy az ajánlat kötvényesítését követő forgalmazási napon lép hatályba.

2. STRATÉGIA JELÖLÉS KÜLÖNBÖZŐ DÍJAK ESETÉN

A stratégia mind a rendszeres, mind az eseti (nyugdíjcélú, és nem nyugdíjcélú) díjakból képzett valamint a beérkezett adójóváírásokból képzett befektetési egységekre választható. Tekintve, hogy az eseti díjak, valamint az adójóváírások befizetésenként elkülönített alszámlákon kerülnek befektetésre, minden egyes befizetés esetén szükséges a stratégia megjelölése. Egy adott eseti befizetésre, valamint adójóváírásra megjelölt stratégia nem vonatkozik sem egy korábbi, sem egy később elhelyezésre kerülő eseti díjból, illetve adójóváírásból képzett befektetési egységre.

Stratégia a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt, előre definiált portfóliókra, valamint a szerződő által egyénileg kialakított portfóliókra vonatkozóan jelölhető.

A rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységekre, és minden egyes eseti befizetésből képzett befektetési egységre vonatkozóan befizetésenként, kizárólag egy portfólió kerülhet megjelölésre, amire a stratégia vonatkozik. A Lojalitási számla, a stratégiára vonatkozóan, a Főszámlára megadott rendelkezés alapján működik. Minden egyes nyugdíjcélú-, valamint nem nyugdíjcélú eseti befizetésből képzett befektetési egységre, valamint adójóváírásból származó befektetési egységre vonatkozóan befizetésenként eltérő stratégiára vonatkozó rendelkezés adható meg.

3. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE

3.1. Ajánlattételkor, illetve eseti díj elhelyezésekor választott stratégia

A stratégia a hatálybalépését követő első biztosítási évfordulón lép működésbe. A biztosítási évfordulón a biztosító meghatározza a stratégia alapjául szolgáló portfólióban szereplő alapok utolsó ismert árfolyamon számított aktuális értékét.

Meghatározza, hogy az így kapott értékek alapján az egyes alapok mekkora arányt képviselnek a portfólióban. Amennyiben az így kapott arányok eltérnek az adott portfólió jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletben rögzített belső arányaitól, vagy a szerződő által meghatározott egyéni portfólió arányától, akkor a biztosító automatikus áthelyezést indít oly módon, hogy a rögzített belső arányok megvalósuljanak (elad azokból a befektetési alapokból, melyek aránya a rögzített arányhoz képest megnőtt, míg vásárol azokból a befektetési alapokból, melyek aránya csökkent a rögzített arányhoz képest).

Az automatikus áthelyezés minden olyan biztosítási évfordulót követő első forgalmazási napon elindul, amikor a stratégia érvényben van.

3.2. Tartam közben, már meglévő befektetési egységekre bekapcsolt stratégia

3.2.1. Rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységek esetén

Amennyiben a rendszeres díjak befektetésére vonatkozó befektetési alap felosztás eltér attól a portfóliótól, amire vonatkozóan a szerződő a stratégia bekapcsolását kéri, akkor a biztosító, a 1.1. pontban leírt módon bekapcsolja a stratégiát a szerződésen, és a stratégia bekapcsolását követő forgalmazási napon a biztosító automatikus átirányítást hajt végre a szerződésen úgy, hogy a rendszeres díjak alapok közötti felosztására vonatkozóan a stratégia alapjául szolgáló kiválasztott portfólió legyen érvényes.

Amennyiben a stratégia bekapcsolását megelőzően befizetett rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységek alapok közötti felosztása, az utolsó ismert árfolyamon számítva, nem egyezik meg a stratégia alapjául szolgáló megjelölt portfólió arányaival (vagy a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletben rögzített arányaival, vagy a szerződő által meghatározott egyéni portfólió arányával), akkor a biztosító automatikus áthelyezést indít oly módon, hogy a portfólióra jellemző alapok köre, valamint a portfólióra jellemző rögzített arányok megvalósuljanak.

Az automatikus áthelyezés a stratégia 1.1. pontban részletezett bekapcsolását követő forgalmazási napon indul.

A stratégia minden további évfordulót követő forgalmazási napon elindul, amíg a stratégia érvényben van.

3.2.2. Eseti díjakból képzett befektetési egységek esetén

Amennyiben az adott eseti díjból (legyen az nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú) – amire a szerződő a stratégia indítását kéri – képzett befektetési egységek alapok közötti felosztása utolsó ismert árfolyamon számítva eltér a stratégia alapjául szolgáló, megjelölt portfólió a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletben rögzített arányaitól, vagy a szerződő által meghatározott egyéni portfólió arányától, akkor a biztosító automatikus áthelyezést indít oly módon, hogy a rögzített arányok megvalósuljanak.



Az automatikus áthelyezés a stratégia 1.1. pontban részletezett bekapcsolását követő forgalmazási napon indul.

A stratégia minden további évfordulót követő forgalmazási napon elindul a 3.1. pontban foglaltaknak megfelelően, amíg a stratégia érvényben van.

3.2.3. Adójóváírás befektetési egységek esetén

Amennyiben a már beérkezett adójóváírásból – amire a szerződő a stratégia bekapcsolását kéri – képzett befektetési egységek alapok közötti felosztása utolsó ismert árfolyamon számítva eltér a stratégia alapjául szolgáló, megjelölt portfólió a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletben rögzített arányaitól, vagy a szerződő által meghatározott egyedi portfólió arányától, akkor a biztosító automatikus áthelyezést indít oly módon, hogy a rögzített arányok megvalósuljanak.

Az automatikus áthelyezés a stratégia jelölésre vonatkozó rendelkező nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő 3. munkanapon kerül rögzítésre a szerződésen, és a rögzítést követő forgalmazási napon indul. A stratégia minden további évfordulót követő forgalmazási napon elindul a 3.1. pontban foglaltaknak megfelelően, amíg a stratégia érvényben van.

4. A STRATÉGIA KIKAPCSOLÁSA

A stratégia a szerződő rendelkezése alapján, a hiánytalanul kitöltött rendelkező nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül kikapcsolásra, és a kikapcsolást követő forgalmazási napon lép hatályba.

A stratégia az ügyfél alábbi rendelkezései alapján automatikusan kikapcsol, amennyiben:

- a szerződő áthelyezési megbízást nyújt be a rendszeres befizetésekből származó megtakarítási befektetési egységekre, vagy azokra az eseti- vagy adójóváírásokból képzett befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia érvényben van. Az áthelyezési megbízás a biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
- a szerződő átirányítási megbízást nyújt be a rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységekre vonatkozóan, miközben azon a stratégia érvényben van. Az

átirányítási megbízás a biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,

- a szerződő eseti pénzkivonást, részvisszavásárlást kér azokra a befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia aktív, legyen az nyugdíjcélú vagy nem nyugdíj célú. Az eseti pénzkivonásra, részvisszavásárlásra vonatkozó nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
- a szerződésen olyan jogvesztő esemény következik be, ami az adójóváírás befektetési egységek visszaváltását eredményezi, az adójóváírásokra vonatkozóan a stratégia megszűnésének hatálya, a jogvesztő esemény bekövetkezésének napja, ha az forgalmazási napra esik.

5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A biztosító az általános szerződési feltételek 9.3. pontjában leírtak szerint jogosult megszüntetni befektetési alapok további forgalmazását, illetve az egyes alapkezelők is dönthetnek úgy, hogy adott alapok további forgalmazását megszüntetik.

Amennyiben a fentiek szerint egy olyan alap kerül megszüntetésre, mely része egy olyan portfóliónak, melyre érvényben lévő stratégia vonatkozik egy adott szerződésre, akkor a biztosító jogosult a stratégiát – az ügyfél előzetes tájékoztatása mellett – automatikusan megszüntetni. A biztosító az ügyfelet a stratégia kikapcsolását megelőzően legalább 30 nappal írásban tájékoztatja.

A stratégia be- és kikapcsolása, valamint a stratégia által indított automatikus átirányítás és áthelyezés napja módosulhat, ha a szerződésen díjfüggő módosítások és/ vagy egyéb függő/folyamatban lévő tranzakciók vannak.

Tekintve, hogy az aktuális arányok értékelése az utolsó ismert árfolyamon történik és a befektetési alapok árfolyama folyamatosan változik, az automatikus áthelyezés után lehet eltérés az előre rögzített arányok és az áthelyezéssel elért arányok között.

ÜGYÉLTÁJÉKOZTATÓ AZ ÉLETCIKLUS STRATÉGIÁHOZ

Az Életciklus stratégia egy, a biztosító társaság által előre definiált befektetési stratégia, melynek célja, hogy – az MNB 2/2014 (V.26.) nyugdíjbiztosítási ajánlásából kiindulva – segítse az ügyfeleket abban, hogy a tartam közben felhalmozott megtakarítások a tartam vége felé egyre alacsonyabb kockázatú eszközökben kerüljenek elhelyezésre, így biztosítva a nyugdíjcél megvalósulását.

Az Életciklus stratégia lényege, hogy automatikusan a biztosítási szerződés hátralévő tartamához igazítja a szerződő megtakarításainak befektetési alapok szerinti összetételét, illetve a hátralévő tartamra fizetett biztosítási díjak alapok közötti felosztását. (A stratégia kialakításának alapjául az MNB 2/2014 V.26. rendelete szolgált). A stratégia az 1. számú mellékletben a biztosító által előre meghatározott portfóliókba helyezi el az szerződő megtakarítási valamint eseti befektetési egységeit.

A stratégia mind a rendszeres, mind az eseti (nyugdíjcélú, valamint nem nyugdíjcélú) díjakból képzett befektetési egységekre választható szolgáltatás. A Lojalitási számla stratégiája

a Főszámlára beállított stratégiával összhangban működik. Az Életciklus stratégia működésének szempontjából e két számla együtt mozog.

A Főszámlára vonatkozó Életciklus stratégia működését érintő rendelkezések a Lojalitási számlán is végrehajthatódnak. A beérkezett adójóváírások automatikusan a Főszámlára megadott alapfelosztásnak, valamint portfólió beállításnak megfelelően kerülnek befektetésre. Ezt követően az Adójóváírás számlára a Főszámlától eltérő rendelkezés is megadható.

Felhívjuk az ügyfelek szíves figyelmét arra, hogy a stratégia nem jelent tőke-, illetve hozamgaranciát, tehát a befektetési egységek értéke – a stratégia mellett is – csökkenhet, akár átmenetileg, akár tartósan. A stratégia szintén nem jelent garanciát arra, hogy az ügyfelek az átlagosnál magasabb megtérülést érnek el.

Kérjük, hogy ha tartam közben választja ezt a stratégiát, akkor fokozottan vegye figyelembe, hogy a magasabb kockázatot jelentő Lendületes portfólió megfelelő teljesítményéhez legalább 5-7 évre van szükség.

AZ ÉLETCIKLUS STRATÉGIA ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

1. A STRATÉGIA BEKAPCSOLÁSA

Az Életciklus stratégia (továbbiakban: stratégia) opcionálisan választható szolgáltatás. A szerződő ajánlattételkor vagy a szerződés tartama alatt tetszőleges időpontban kérheti a stratégia bekapcsolását a biztosító által erre a célra rendszeresített formanyomtatvány (vagy biztosítási ajánlat) biztosító részére történő megküldésével. A szerződő rendelkezésének egyértelműen tartalmaznia kell a szerződés kötvényszámát, a kiválasztott portfóliót, a befektetési egység számlát, valamint az eseti illetve adójóváírás számlák esetén a befizetés azonosítóját, amire a stratégiát alkalmazni kívánja.

1.1. A stratégia a szerződő rendelkezése alapján a hiánytalanul kitöltött rendelkező nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül bekapcsolásra, és a bekapcsolás rögzítését követő forgalmazási napon lép hatályba, vagy az ajánlat kötvényesítését követő forgalmazási napon lép hatályba.

2. STRATÉGIA JELÖLÉS KÜLÖNBÖZŐ DÍJAK ESETÉN

A stratégia mind a rendszeres befizetésekből képzett megtakarítási, mind az eseti (nyugdíjcélú és nem nyugdíjcélú) díjakból, képzett eseti befektetési egységekre valamint az adójóváírásból származó befektetési egységekre is választható. Tekintve, hogy az eseti díjak, valamint az adójóváírások, befizetésenként elkülönített alszámlákon kerülnek befektetésre, minden egyes befizetés esetén szükséges a stratégia megjelölése. Egy adott eseti befizetésre, valamint adott, beérkezett adójóváírásra megjelölt stratégia nem vonatkozik sem egy korábbi, sem egy később elhelyezésre kerülő eseti díjból, képzett befektetési egységekre.

A Lojalitási számla, a stratégiára vonatkozóan, a Főszámlára megadott rendelkezés alapján működik. Minden egyes nyugdíjcélú-, valamint nem nyugdíjcélú eseti befizetésből képzett befektetési egységekre, valamint adójóváírásból származó befektetési egységekre vonatkozóan befizetésenként eltérő stratégiára vonatkozó rendelkezés adható meg.

3. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE RENDSZERES DÍJAK ESETÉN

3.1. Az ajánlattételkor jelölt stratégia

Ajánlattételkor jelölt stratégia esetén a díjelőleg, illetve a stratégia hatálybalépését követően fizetett rendszeres díjak a Lendületes portfólióban kerülnek elhelyezésre.

3.2. Tartam közben jelölt stratégia

A stratégia hatálybalépését követően elhelyezett rendszeres díjak az alábbiak szerint kerülnek elhelyezésre a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt portfóliókban:

- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig még több mint 3 év van, akkor a fenti díjak a Lendületes portfólióban,

- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig kevesebb, mint 3, de még több mint 1 év van, akkor a fenti díjak a Mérsékelt portfólióban,
- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig 1 év vagy annál kevesebb idő van, akkor a fenti díjak az Óvatos portfólióban kerülnek elhelyezésre.

A tartam közben jelölt stratégia esetén a biztosító – a stratégia hatálybalépésének napján – automatikus áthelyezési megbízást indít oly módon, hogy a stratégiával érintett megtakarítási befektetési egységek alapfelosztása megegyezzen annak a portfóliónak az alapfelosztásával, melybe a stratégia hatálybalépését követően érkező rendszeres díjak elhelyezésre kerülnek.

4. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE ESETI DÍJAK ESETÉN

4.1. Az eseti díj fizetésének időpontjában jelölt stratégia

Az elhelyezett eseti díj legyen az nyugdíj célú, vagy nem nyugdíj célú, az alábbiak szerint kerül elhelyezésre a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt portfóliókban:

- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig még több mint 3 év van, akkor a fenti díj a Lendületes portfólióban,
- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig kevesebb, mint 3, de még több mint 1 év van, akkor a fenti díj a Mérsékelt portfólióban,
- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig 1 év vagy annál kevesebb idő van, akkor a fenti díj az Óvatos portfólióban kerül elhelyezésre.

4.2. Meglévő, korábban elhelyezett eseti díjra jelölt stratégia

A biztosító a stratégia hatálybalépésének napján automatikus áthelyezési megbízást indít úgy, hogy az adott eseti díjból – legyen az nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú – képzett befektetési egységek alapok közötti felosztása a következő legyen:

- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig még több mint 3 év van, akkor Lendületes portfóliónak megfelelő alapfelosztás,
- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig kevesebb, mint 3, de még több mint 1 év van, akkor Mérsékelt portfóliónak megfelelő alapfelosztás,
- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig 1 év vagy annál kevesebb idő van, akkor Óvatos portfóliónak megfelelő alapfelosztás.

5. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE ADÓJÓVÁÍRÁSOK ESETÉN

A stratégia kizárólag a már beérkezett, szerződésen jóváírt befektetésre került adójóváírásokra jelölhető. Az adójóváírásokból képzett befektetési egységekre jelölt stratégia hatálybalépését követően a 4.2. pontban foglaltak szerint történik meg az automatikus áthelyezés.

6. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

Amennyiben a stratégia érvényben van, akkor az alábbi időpontokban a biztosító a meglévő (stratégiával érintett) befektetési egységekre automatikus áthelyezéseket, míg a stratégiával érintett rendszeres díjakra automatikus átirányítást hajt végre az alábbiak szerint:

- a szerződés lejáratát megelőző 3 évvel (a szerződés lejáratának megfelelő naptári napon, vagy ha ez nem forgalmazási nap, akkor az azt követő első forgalmazási napon) Lendületes portfólióból Mérsékelt portfólióba,
- a szerződés lejáratát megelőző 1 évvel (a szerződés lejáratának megfelelő naptári napon, vagy ha ez nem forgalmazási nap, akkor az azt követő első forgalmazási napon) Mérsékelt portfólióból Óvatos portfólióba.

Amennyiben a stratégia bekapcsolása és az azt követő első – fentiek szerint definiált – automatikus áthelyezés és/vagy átirányítás között kevesebb, mint 6 hónap van, akkor a definíció szerinti következő áthelyezés és/vagy átirányítás szerint kerülnek áthelyezésre a befektetési egységek, illetve elhelyezésre a beérkező díjak.

7. A STRATÉGIA KIKAPCSOLÁSA

A stratégia a szerződő rendelkezése alapján, a hiánytalanul kitöltött rendelkező nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül kikapcsolásra, és a kikapcsolás rögzítését követő forgalmazási napon lép hatályba.

A stratégia az ügyfél alábbi rendelkezései alapján automatikusan kikapcsol, amennyiben

- a szerződő áthelyezési megbízást nyújt be azokra a befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia érvényben van. Az áthelyezési megbízás a biztosító köz-

pontjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,

- a szerződő átirányítási megbízást nyújt be azokra a rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia érvényben van. Az átirányítási megbízás a biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
- a szerződő eseti pénzkivonást, részvisszavásárlást kér azokra a befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia aktív (akár nyugdíjcélú akár nem nyugdíjcélú). Az eseti pénzkivonásra, részvisszavásárlásra vonatkozó nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
- a szerződésen olyan jogvesztő esemény következik be, ami az adójóváírás befektetési egységek visszaváltását eredményezi, az adójóváírásokra vonatkozó stratégia megszűnésének hatálya, a jogvesztő esemény bekövetkezésének napja, ha az forgalmazási napra esik.

8. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A biztosító az általános szerződési feltételek 9.3. pontjában leírtak szerint jogosult megszüntetni befektetési alapok további forgalmazását, illetve az egyes alapkezelők is dönthetnek úgy, hogy adott alapok további forgalmazását megszüntetik.

Amennyiben a fentiek szerint egy olyan alap kerül megszüntetésre, mely része egy olyan portfóliónak, melyre érvényben lévő stratégia vonatkozik egy adott szerződésre, akkor a biztosító jogosult a stratégiát – az ügyfél előzetes tájékoztatása mellett – automatikusan megszüntetni. A biztosító az ügyfelet a stratégia kikapcsolását megelőzően legalább 30 nappal írásban tájékoztatja.

A stratégia be- és kikapcsolása, valamint a stratégia által indított automatikus átirányítás és áthelyezés napja módosulhat, ha a szerződésen díjfüggő módosítások és/vagy egyéb függő/folyamatban lévő tranzakciók vannak.

ADÓTÁJÉKOZTATÓ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEKHEZ

Jelen tájékoztatás a 2017. január 1-jétől hatályos, nyugdíjbiztosításokra vonatkozó szabályokat tartalmazza.

A tájékoztatóban szereplő információk a jövőben megváltozhatnak, ezért javasoljuk ügyfeleinknek, hogy saját érdekében kísérik figyelemmel az adózási szabályok jövőbeli változásait. Az SZJA rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévben megfizetett díja – az adott naptári évben a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírt összeg – után a magánszemély szerződő a fizetendő jövedelemadójának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról (adó jóváírás) rendelkezhet. Az alábbiakban ennek legfontosabb szabályait mutatjuk be.

Adójóváírásra kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki a 2017. január 1-jétől hatályos SZJA törvény 3. § 93. pontjában meghatározott nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője.

Az adójóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre fizetett nyugdíjcélú díj (eseti és rendszeres díj egyaránt), mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, de legfeljebb 130 000 Ft azzal, hogy a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosításokra befizetett összeg adójóváírásra nem jogosít, továbbá azzal, hogy amennyiben az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze meghaladja az alapbiztosítás díjának 10%-át, akkor az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze nyugdíjbiztosítási nyilatkozat nem tehető.

Adójóváírásra jogosító díj a magánszemély szerződő(k) által fizetett díj, a kifizetőnek nem minősülő más magánszemély által fizetett díj, valamint a más személy által fizetett díj, ha az összevont adóalapba tartozó jövedelemként adóköteles.

A magánszemély a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek) alapján az adóévben maximum 130 ezer forint adó kiutalásáról rendelkezhet, de az nem haladhatja meg az összevont adóalap adójának kedvezmények levonása után fennmaradó összegét. Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös biztosító pénztári és/vagy nyugdíj-előtakarékossági befizetései alapján is rendelkezik adó kiutalásáról, akkor a kiutalandó adó összeg összesen sem haladhatja meg az adóévben a 280 ezer forintot.

A nyugdíjbiztosítás szerződője a biztosító első nyugdíjszolgáltatásnak minősülő teljesítéséig, de legkésőbb az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig befizetett díj alapján rendelkezhet az adójáról. Rendelkezés kizárólag a biztosító által kiállított, az adóévet követő év február 15. napjáig a magánszemély szerződő számára megküldött kedvezményre jogosító igazolás alapján tehető, feltéve, hogy a magánszemély a rendelkezés időpontjában is még szerződője a nyugdíjbiztosítási szerződésnek illetve jogosult a biztosító(k) által kiadott igazolás alapján nyilatkozat megtételére az a magánszemély is, aki e jog gyakorlásának az SZJA törvény 44/C § (4) a)-c) pontokban felsorolt esetek miatt már nem rendelkezik nyugdíjbiztosítással

a) a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lép, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt;

b) a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatt megszűnt;

c) a nyugdíjbiztosítási szerződés a magánszemélynek fel nem róható okból (így különösen a biztosító felszámolása következtében) szűnt meg.

A nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg átutalását az adóhatóság (ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál ezer forintot meghaladó nyilvántartott adó tartozása, és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette, az adózási rendjéről szóló törvénynek a visszatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezései szerint, egyébként az adó tartozás vagy az adóbevallás szerinti adó megfizetését követő 30 napon belül) szerződésenként a szerződésszám, a magánszemély adóazonosító jele feltüntetésével a biztosító pénzforgalmi számlájára teljesíti, azzal, hogy a magánszemély által meghatározott összeget – az SZJA 44/D. § (2) bekezdésében foglaltakra is tekintettel – az adóhatóság a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződésekre történő befizetésekkel arányosan teljesíti, ha a rendelkezési jogosultságot több nyugdíjbiztosításra befizetett összeg alapozza meg. Az adóhatóság által átutalt összeget a biztosító – kivéve, ha a rendelkezés évében a szerződésen történő jóváírás időpontját megelőzően a (8) bekezdés szerinti visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény történt – a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírja. Amennyiben a magánszemély a teljesítéskor már nem rendelkezik azzal a nyugdíjbiztosítási szerződéssel, amelyre a befizetett díj a rendelkezési jogosultságot megalapozta, akkor a következők szerint kell eljárni:

a) ha a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lép és a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján a (8) bekezdés szerinti visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt, akkor az adóhatóság által teljesített összeget a biztosító a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírja;

b) a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnése esetén minden további rendelkezés nélkül a biztosító a biztosított magánszemélynek (a biztosított halála esetén a kedvezményezettnek) kiutalja.

Az adóhatóság a magánszemély nyilatkozatában meghatározott összeg átutalását akkor teljesíti, ha a magánszemélynek nincs az adóhatóságnál nyilvántartott adó tartozása (vagy ha van, azt a magánszemély megfizeti) és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette. Az adóhatóság által kiutalt összeg a nyugdíjbiztosítási szerződésen – a szerződési feltételekben foglalt módon – jóváírásra kerül. A szerződésen jóváírt adójóváírás összege további adójóváírásra nem jogosít. Az adójóváírást a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni. Amennyiben a szerződés időközben nem biztosítási esemény miatt szűnt meg, akkor a biztosító az adóhatóság részére visszautalja az igényelt összeget, kivéve a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnését. Az utóbbi esetben a bizto-

sító az adójóváírás összegét a biztosítottnak, illetve – a biztosított halála esetén – a kedvezményezettnek utalja ki.

Minden egyéb esetben az adójóváírás összegét a biztosító az adóhatóság erre a célra nyitott beszédési számlájára visszautalja. A visszautalt összegre a magánszemély kérelme alapján akkor tarthat igényt, ha igazolja, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés neki fel nem róható okból (így különösen a biztosító felszámolása következtében) szűnt meg.

Ha a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjbiztosítási szolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy a szerződés úgy módosul, hogy az a szerződésmódosítást követően már nem minősül SZJA szerinti nyugdíjbiztosításnak, úgy a magánszemélynek a korábban igénybevett adójóváírások teljes összegét 20%-kal növelten kell az adóhatóság részére visszafizetni, valamint a biztosító az adott adóévre vonatkozóan adókedvezményre jogosító igazolást nem állít ki.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a SIGNAL IDUNA Nyugdíjprogram befektetési egységekhez kötött folyamatos díjas életbiztosítás esetén az alábbi tranzakciók bármelyikének végrehajtását követően a szerződő köteles az igénybevett adójóváírások teljes összegét 20%-kal növelten az adóhatóság részére visszafizetni, valamint a biztosító az adott adóévre vonatkozóan adókedvezményre jogosító igazolást nem állít ki.

- Részleges visszavásárlás,
- Visszavásárlás,
- Nyugdíj célú eseti pénzkivonás,
- Díjfizetéssel nem fedezett időszakban a nyugdíjcélú megtakarítással szemben több, mint 6 havi kockázati biztosítási díjrész (kivéve az alapbiztosítás legalacsonyabb összegű kötelező biztosítási díjrészét) kerül elszámolásra,
- Törvényi rendelkezésnek nem megfelelő járadékszolgáltatás igénybevétele,
- A szerződés díj nem fizetés miatti megszűnése,
- A szerződés ügyfél általi felmondása.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a fenti események bármelyikének bekövetkezése esetén a kapott igazolás felhasználására és az adójóváírás igénybevételére a szerződés tekintetében a szerződő nem jogosult.

A törvény értelmében a nyugdíjbiztosítási szerződés bármely teljesítésére – ide értve a nyugdíj célú eseti díj(ak)ból történő pénzkivonást, részleges visszavásárlást, visszavásárlást és egyéb nem biztosítási eseményből bekövetkező kifizetést – a biztosított jogosult.

A törvény rendelkezései szerint a biztosító a következőképpen működik közre a magánszemély kötelezettségének megállapításában és teljesítésében. A nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő biztosítói teljesítés (kifizetés) esetén a biztosító az életbiztosításokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével megállapítja a kamatjövendelmet, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adójóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen – a kamatjövendelem adóját és a növelt összegű adójóváírás összegét levonja a biztosítói teljesítés összegéből, és azt a kifizetőkre vonatkozó szabályok szerint bevallja és megfizeti az állami adóhatóság részére.

A biztosító akkor is megállapítja a magánszemélyt terhelő adókötelezettséget, ha az adójóváírást pénzkivonással nem járó szerződésmódosítás miatt kell visszafizetni, vagy ha a visszafizetendő adójóváírás növelt összegére a biztosítói teljesítés nem nyújt fedezetet. A biztosító minden esetben igazolást állít ki és ad át a magánszemélynek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adókötelezettségről. A magánszemély az alapján az állami adóhatóság közreműködése nélkül készített adóbevallásában köteles bevallani a növelt összegű adójóváírás-visszafizetési kötelezettségének teljes összegét, és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni annak – a biztosító által részben vagy egészben – le nem vont összegét.

A biztosító az adójóváírás-visszafizetési kötelezettség teljes összegéről, valamint a levont összegről magánszemélyenként adatot szolgáltat az állami adóhatóság részére.

Jelen tájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződések elválaszthatatlan részét képezi. A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. jogosult jelen tájékoztatót bármikor az aktuális jogszabályoknak való megfelelés érdekében egyoldalúan megváltoztatni. A változásokkal kapcsolatban a www.signal.hu honlapon elérhető mindenkor aktuális adózási tájékoztató az irányadó.





SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

1123 Budapest, Alkotás u. 50.
Levélcíím: 1519 Budapest, Pf. 260.
Telefon: 06 1 458 4200
info@signal.hu • www.signal.hu