



Egy lépéssel  
a piac előtt

Díjmentes  
stratégiváltási  
lehetőség

## EXKLUZÍV SZÁMLA 2.0

Feltételek

Hatályos: 2019. június 28-tól



## EXKLUZÍV SZÁMLA 2.0 EGYSZERI DÍJAS BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT

ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (OE006) .....	3
1. Bevezetés .....	3
Tájékoztató a függő biztosításközvetítőről .....	3
2. Fogalmak, meghatározás .....	4
3. Általános szabályok, meghatározások .....	5
3.1. A biztosítási szerződés alanyai .....	5
3.2. Biztosítási esemény .....	5
3.3. Biztosítási szolgáltatás .....	6
4. A biztosítási szerződés létrejötte .....	6
4.1. A biztosítási szerződés hatálybalépése, kockázatviselés kezdete, várakozási idő .....	6
4.2. A biztosítás tartama, a biztosítási időszak .....	7
4.3. A biztosítás hatálya .....	7
4.4. Tanácsadás .....	7
4.5. Alkalmassági teszt .....	7
5. Díjfizetés .....	7
5.1. A biztosítás egyszeri díja .....	7
5.2. Eseti díjak .....	7
5.3. Pénzkezelési tájékoztató .....	8
6. Szerződő számlái .....	8
6.1. Főszámla .....	8
6.2. Eseti számlák .....	8
7. A biztosítási szerződést terhelő költségek .....	8
7.1. Szerződő rendelkezésétől független rendszeres költségek .....	8
7.2. A szerződő rendelkezése alapján érvényesített költségek .....	9
8. Befektetési költség visszatérítés .....	9
9. Alapkezelők befektetési alapjai; tőke- és hozamgarancia, illetve -védelem; befektetési alap-felfüggesztés .....	9
9.1. Befektetési alapok .....	9
9.2. Alapok létrehozása, megszüntetése .....	10
9.3. Befektetési alap-felfüggesztés .....	10
9.4. Tőke- és hozamgarancia, illetve tőke- és hozamvédelem .....	12
10. Kötvény .....	12
11. Szerződő rendelkezései .....	12
11.1. Áthelyezés .....	12
11.2. Részleges visszavásárlás .....	12
11.3. Rendszeres pénzkivonás .....	13
11.4. Eseti pénzkivonás .....	13
12. A biztosítási szerződés megszűnése .....	14
12.1. Visszavásárlás .....	14
12.2. 30 napos felmondás .....	14
12.3. Felmondás a biztosító részéről .....	14
13. A biztosító teljesítése .....	14
13.1. A biztosítási esemény bejelentése .....	14
13.2. A szolgáltatásra jogosult személy .....	15
13.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok .....	15
13.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok .....	16
13.5. Eseti pénzkivonás és rendszeres pénzkivonás kifizetéséhez szükséges iratok .....	16



14. A szolgáltatás kifizetése .....	16
14.1. Visszavásárlás esetén.....	16
14.2. Haláleseti szolgáltatás esetén.....	16
14.3. A szolgáltatás kifizetésének költségei.....	16
14.4. Egyéb rendelkezések.....	16
14.5. A biztosítási szolgáltatás terhére történő levonások.....	16
15. Mentésülések, kizárások .....	16
15.1. Mentésülések.....	16
15.2. Kizárások .....	17
16. Elévülés.....	17
17. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei .....	17
17.1. Közlési és változásbejelentési kötelezettség .....	17
17.2. Titoktartási kötelezettség.....	18
17.3. Szerződésre jellemző értékek módosítása.....	23
17.4. Napi tájékoztatói lehetőség.....	23
18. Panaszok, kérelmek bejelentése.....	23
19. Adózással kapcsolatos rendelkezések.....	25
20. Egyéb rendelkezések .....	25
I. SZÁMÚ MELLÉKLET	
A szerződésre jellemző értékek (OE006) .....	27
II. SZÁMÚ MELLÉKLET	
TKM tájékoztató.....	29
Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum .....	31
III. SZÁMÚ MELLÉKLET	
Választható befektetési alapok.....	34
IV. SZÁMÚ MELLÉKLET	
Stratégia .....	51
FÜGGELÉK	
Adatkezelési tájékoztató.....	54
TÁJÉKOZTATÓ SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK KIEGÉSZÍTÉSÉRŐL.....	63

# EXKLUZÍV SZÁMLA 2.0 EGYSZERI DÍJAS BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (OE006)

## 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 ügyféléjtájékoztatónak minősülnek. Az ügyféléjtájékoztató 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.

**Felhívjuk figyelmét, hogy a Ptk. 6:7§ (4) bekezdése alapján az írásra, illetve olvasásra való képesség hiánya esetén (látássérült állapot okán) a szerződés érvényességéhez további követelmények teljesülése szükséges.**

**Ügyfeleinknek lehetősége van a biztosító felé (írásban vagy telefonon keresztül) jelezni az esetleges, a fogyasztóssággal összefüggő speciális igényeit. Kérjük, jelezze ennek fennálltát a biztosítónak vagy biztosításközvetítőjének.**

**A bejelentéshez használható formanyomtatvány a [www.signal.hu](http://www.signal.hu) oldalon található. Amennyiben ezt nem kívánja jelezni, úgy speciális igényeit nem áll módunkban figyelembe venni.**

## TÁJÉKOZTATÓ A FÜGGŐ BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐRŐL

Jelen biztosítási szerződés megkötésére (ajánlattételre) a biztosításközvetítői tevékenységet végző, függő biztosításközvetítőként (többes ügynökként) eljáró OVB Vermögensberatung Kft. (1138 Budapest Váci út 140. – a továbbiakban: OVB), illetve az ajánlaton feltüntetett biztosításközvetítést végző természetes személy (üzletkötő) közreműködésével kerül sor.

Az OVB felügyeleti hatósága a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB, székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.).

Az OVB és az általa megbízott, biztosításközvetítésben részt vevő gazdálkodó szervezet/természetes személy adatai az MNB, mint felügyeleti hatóság biztosításközvetítői regiszterében szerepelnek. A nyilvántartás ellenőrizhető az MNB honlapján ([www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplok-keresese/kozvetitok-keresese](http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplok-keresese/kozvetitok-keresese)) oly módon, hogy abban az OVB-nek és az általa biztosításközvetítésre megbízott gazdálkodó szervezetnek, valamint az ennek keretében tevékenységet végző természetes személynek aktív státuszúnak kell lennie.

Az OVB nem rendelkezik minősített befolyással olyan biztosítóban, melynek termékeit közvetíti. Az OVB-ben nem rendelkezik minősített befolyással olyan biztosító vagy annak anyavállalata, amelynek termékeit közvetíti az OVB.

Az OVB a 437/2016. (XII.16.) Korm. rendelet 2. §-a alapján biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviseleti szervek az OVB vagy az általa megbízott, biztosításközvetítésben részt vevő gazdálkodó szervezet/természetes személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhessék.

Közvetlenül az OVB-nél tett panaszokat az OVB a panaszkezelési szabályzatában foglaltak szerint bírálja el. Panasz elbírálására jogosultak továbbá – a vonatkozó jogszabályokban és a panaszkezelési szabályzatban foglalt feltételek teljesülése esetén – az alábbi szervezetek:

- Magyar Nemzeti Bank  
(székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.,  
telefon: + 36 80 203 776,  
internetes elérhetőség: [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem),  
levelezési cím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.),
- Pénzügyi Békéltető Testület (székhely: MNB 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telefon: +36 80 203 776, internetes elérhetőség: [www.mnb.hu/bekeltetes/](http://www.mnb.hu/bekeltetes/), levelezési cím: 1525 Budapest Pf.: 172.),
- illetve az illetékes bíróság.

Az OVB biztosításközvetítői szakmai tevékenysége során okozott kárért vagy felmerült sérelemdíj megfizetéséért az a biztosító köteles helyt állni, amely termékének közvetítése során az OVB a tevékenységével vagy mulasztásával a kárt okozta.

Az OVB a Bit. 4. § (1) bekezdésének 34. c) pontja szerinti függő biztosításközvetítőként (többes ügynökként) a [www.ovb.hu](http://www.ovb.hu) honlapon felsorolt biztosítók nevében járhat el és az ott felsorolt biztosítási termékek terjesztésére van jogosultsága.

Az OVB, illetve a megbízásából eljáró gazdálkodó szervezet vagy természetes személy a biztosítási termék közvetítése során az ügyféltől díjat vagy díjelőleget, illetve a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vehet át, semmilyen díj beszedésére, készpénz átvételére, illetve általánosságban pénzkézeltésre semmilyen formában nem jogosult.

Az OVB, illetve a megbízásából eljáró gazdálkodó szervezet vagy természetes személy kizárólag a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése esetén nyújt tanácsadást.

Az OVB a biztosítóval kötött megállapodása alapján képvisleti jogosultsággal nem rendelkezik, kizárólag biztosításközvetítői tevékenységet végez, a biztosító nevében a biztosítási szerződést megkötni nem jogosult.

Az OVB a biztosítótól kapott díjazás alapján dolgozik, vagyis a biztosítási díj magában foglalja a javadalmazást.

Az OVB a biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatos egyéb (a Bit. 152. § (1)-(2) bekezdéseiben – ide nem értve a 152. § (1) bekezdés e)-g) pontjait –, valamint a 153. § (1)-(2a) bekezdéseiben és a 155. §-ban foglaltak szerinti) tájékoztatási kötelezettségeit az ajánlattétel során teljesíti.

## 2. FOGALMAK, MEGHATÁROZÁS

**Adminisztrációs költség:** a szerződés hosszú távú fenn tartásával kapcsolatos, igazgatási és működési folyamatokra felszámított költségek.

**Áthelyezés:** a befektetési egységek átváltása az egyik befektetési alaptól egy másik befektetési alapba.

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

**Befektetési egység:** a befektetési alapok befektetéseiben való arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.

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

**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.

**Egyszeri díj:** az egyszeri díjfizetésű biztosítás egy összegben megfizetendő díja.

**Eseti díj:** a szerződő által az egyszeri díjon felül befizetett összeg.

**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 befektetési alapokra vonatkozóan az alapkezelők árfolyamot tesznek közzé.

**Függő tranzakció:** olyan folyamatban lévő, befektetési egységek darabszámát érintő megbízások (pl. befizetések, áthelyezések, költséglevonások) amelyek még nem zárultak le. A szerződés számlájának darab és érték egyenlege nem állapítható meg addig, amíg ilyen tranzakció(k) függőben vannak a szerződésen.

**Hónapforduló:** minden hónap első napja.

**Kockázatelbírálás:** elemzési, értékelési folyamat, amelynek során a biztosító arról dönt, hogy az ajánlatban rögzített kockázatot elvállalja-e, illetőleg milyen biztosítási díjért vagy módosítással vállalja. Megkülönböztetünk technikai elbírálást, amely során az ajánlatok formai ellenőrzést végezzük el. Egészségi elbírálást, amely során a biztosított egészségi állapotának felmérését követően dönt a biztosító a fenti kérdésről. Ezekon kívül a biztosító pénzügyi elbírálást végezhet, melynek során a szerződő anyagi helyzetének függvényében hoz döntést a biztosító.

**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.

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

**Unit-linked (befektetési egységekhez kötött) biztosítás:** olyan biztosítási termék, amelynél a szerződő által befizetett díjakat a biztosító, a szerződő által kiválasztott befektetési alapokba fekteti, a megszűnés kori vagy tartam végi kifizetés mértékét ezen alapok hozama határozza meg. A szerződő a



tartam során igény szerint átcsoportosíthatja megtakarítását és jövőbeni befizetéseit a felkínált befektetési alapok között.

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

**Vagyonarányos költség:** a biztosító által a vagyon kezelésével kapcsolatban: befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségek fedezeteként, minden évben 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; illetve magyarországi adóilletőséggel és székhellyel bíró jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező jogalany egyaránt 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 nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról a biztosítottat köteles tájékoztatni. Amennyiben a biztosított szerződésbe való belépési nyilatkozatának biztosítóval történő közlésekor a szerződő már nincs életben, a biztosított szerződésbe való belépéséhez a szerződő örökösének hozzájárulása nem szükséges. A szerződő személyének változásáról a biztosítót írásban értesíteni kell.

A szerződő és a biztosított írásbeli hozzájárulásával harmadik személy a biztosítási szerződésbe szerződőként beléphet.

**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 cselekvőképes, természetes személy, aki a biztosítás aláírásnak napján már betöltötte a 18. életévét és a biztosítás technikai kezdetének évében még nem múlt el 65 éves, illetve aki a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel.

**3.1.2.2.** 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 belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át. A belépésről azonban a biztosítót írásban értesíteni kell. Ha a biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllal egyetemlegesen felelős. A szerződésbe szerződőként belépő biztosított köteles a szerződő

félnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

**3.1.2.3.** 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.

**A haláleseti szolgáltatására jogosult személy a haláleseti kedvezményezettként, megjelölt személy. Azonos 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 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.**

**3.1.3.1.** A szerződő fél az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett – a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával – a biztosítási esemény bekövetkezéséig 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.

**3.1.3.2.** 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 a biztosítottnak a kockázatviselési időszakon belüli elhalálozása.*

### 3.3. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

#### 3.3.1. Általános szabályok

A biztosító a befektetési egységek aktuális szolgáltatási értékét a jelen szerződési feltételek 14. pontjában leírtak szerint határozza meg.

A biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosító a szerződő által igazolhatóan már megfizetett, de a szerződő számláján még jóvá nem írt biztosítási díjat kifizeti a szerződő részére.

A biztosító a biztosítási események bekövetkezésekor az alábbi szolgáltatásokat teljesíti:

#### 3.3.2. Haláleseti szolgáltatás

A biztosító a biztosított bármely okú halála esetén a befektetési egységek (megtakarítási és eseti egységek) aktuális értékét fizeti ki a kedvezményezett részére.

#### 3.3.3. Baleseti halál szolgáltatás

A biztosító a biztosított baleseti eredetű elhalálása esetén a 3.3.2. pontban meghatározott összegben felül további 500 000 Ft biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére.

#### 3.3.4. Biztosítási szolgáltatás igénybevételének módja

A biztosítási szolgáltatást a jogosult egy összegben veheti fel, a jelen szerződés feltételek 13. pontjában meghatározott iratok benyújtását követően, a jelen szerződési feltételek 14. pontjában leírtak szerint.

### 4. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

A biztosítási szerződés a szerződő és a biztosító írásbeli megállapodása alapján jön létre úgy, hogy a szerződő (ajánlattevő) ajánlatot tesz a biztosítónak a szerződés megkötésére. Az ajánlattevő ajánlatához annak megtételétől számított tizenöt napig, ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség, hatvan napig van kötve.

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 – az ajánlat szerinti tartalommal – az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal a kockázatbírálási idő elteltét követő napon jön létre.

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. Jelen biztosítás vonatkozásban a biztosító technikai – és pénzügyi 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, KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE, VÁRAKOZÁSI IDŐ

##### 4.1.1. A szerződés hatálybalépése

A biztosítási szerződés az ajánlat biztosító általi elfogadását követően az ajánlat aláírásnak napjára visszamenőlegesen lép hatályba.

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

**A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésének napját követő napon kezdődik meg, amennyiben a biztosítás egyszeri díja, annak esedékességéig megfizetésre kerül.**

Ha 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, akkor a biztosító a szerződő részére visszafizeti 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 határozatlan tartamra jön létre.

## 4.3. A BIZTOSÍTÁS HATÁLYA

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

## 4.4. TANÁCSADÁS

Jelen biztosítás kizárólag tanácsadással értékesíthető.

## 4.5. ALKALMASSÁGI TESZT

Amennyiben a szerződő rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik és a biztosítónak megadta az e-mail címét, valamint kéri (kérésére) a biztosító a Bit. 166/E. § (5) bekezdése alapján e-mailen küldi meg részére az alkalmassági tesztet. Egyéb esetekben azt az ajánlat kitöltését megelőzően papír formátumban bocsátja rendelkezésre.

## 5. DÍJFIZETÉS

### 5.1. A BIZTOSÍTÁS EGYSZERI DÍJA

**A biztosítás egyszeri díjának 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 csekk díjfizetés esetén kötvényszám) jóváírásra került, ezen ideig a díjat a biztosító függőszámláján tartja nyilván és azt kamatmentes letétként kezeli.**

Az egyszeri biztosítási díjat amennyiben a kötvényesítéskor már a biztosító számláján van, a biztosító a sikeres beazonosítást követően jóváírja a szerződés főszámláján. A jóváírást követő forgalmazási napon (T nap) a szerződő rendelkezéseinek megfelelően a biztosító elindítja a befektetési egységek vételét, amely a 3. számú melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron teljesül. Amennyiben a biztosítás egyszeri díja később – a kötvényesítést követően – kerül befizetésre vagy a biztosító csak később tudja beazonosítani a befizetett egyszeri díjat, akkor a befizetés vagy beazonosítás napján jóváírja azt a szerződés főszámláján és az ezt követő forgalmazási napon (T nap) a szerződő rendelkezéseinek megfelelően a biztosító elindítja a befektetési egységek vételét, amely a 3. számú melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron teljesül.

Az első díj befizetésre rendszeresített számlaszámot az 1. számú melléklet, míg a forgalmazás rendjét a 3. számú melléklet tartalmazza.

A szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítás egyszeri díja – a beazonosításhoz szükséges adatok (kötvényszám, név, lakcím) feltüntetésével – a biztosító díjak fogadására rendszeresített számlájára megérkezik.

A szerződő az egyszeri biztosítási díj megfizetését átutalás vagy csekk formájában köteles teljesíteni.

A biztosító a szerződő által tett ajánlat kötvényesítése, az egyszeri díj esedékessége, valamint az egyszeri díj jóváírásának

időpontja közül a későbbi időpontot követő – a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében részletezett forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján az ott meghatározott árfolyamon (vétel) váltja át a befektetési egységek megvásárlására fordított díjrészt – a szerződő rendelkezésének megfelelően – megtakarítási befektetési egységekre.

A biztosító a szerződő számláján jóváírt befektetési egységek értékét, és árfolyamát 6 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván. A befektetési egységek megvásárlására fordított díjrészt a biztosító megtakarítási befektetési egységekbe helyezi el a szerződés főszámláján.

A szerződéskötéskor érvényes minimális biztosítási összegek és díjak jelen szerződési feltételek 1. mellékletében található.

### 5.2. ESETI DÍJAK

A szerződőnek az egyszeri díjfizetésen kívül bármikor lehetősége van további eseti díjak befizetésére is. A szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a biztosító központját írásban értesíteni és rendelkezni arról, hogy ezt a díjat a biztosító milyen arányban helyezze el az egyes befektetési alapokban vagy portfóliókban. A biztosító a hiánytalanul kitöltött írásbeli nyilatkozat biztosító központjába történő megérkezésének valamint a befizetett összeg jóváírásának időpontja közül a későbbi időpontot követő 3 munkanapon belül, a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében részletezett forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján az ott meghatározott napi árfolyamon (vétel) váltja át az eseti díjat – a szerződő rendelkezésének megfelelően – eseti befektetési egységekre.

A szerződő által megfizetett eseti díjakat a biztosító eseti befektetési egységekben helyezi el. Ha a szerződő nem jelzi a biztosítónak az eseti díj befizetését és/vagy nem rendelkezik arról, hogy az eseti díjakat milyen arányban kívánja elhelyezni az egyes befektetési alapokban vagy a választott portfólióban, vagy az eseti díjra vonatkozó minimális díjnál kisebb összeget fizet be, a biztosító a befizetett díjat – a szerződő további rendelkezéséig – függő számlán helyezi el. Az így elhelyezett összeg nem kamatozik, befektetésre nem kerül.

A biztosító eseti díjak befizetésére alkalmazott bankszámlaszáma nem egyezik meg a biztosító egyszeri 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 által rendszeresített eseti bankszámlaszám megváltozása esetén, a biztosító a honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)) a változást megelőző legalább 60 nappal nyújt tájékoztatást, illetve a szerződőt a változás előtt legalább 60 nappal írásban értesíti. Az eseti díj minimális összegét jelen szerződési feltételek 1. melléklete tartalmazza.

A biztosító az eseti díj befizetéséről értesítést küld a szerződőnek.



### 5.3. PÉNZKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

A biztosításközvetítő jelen esetben az OVB Vermogensberatung Kft. – pénzkezelésre semmilyen formában nem jogosult, továbbá nem működik közre a biztosítói díjbeszedés folyamatában sem. Ennek megfelelően a biztosításközvetítő:

- nem rendelkezik biztosítói meghatalmazással a szerződés díjának készpénzben történő átvételére vagy annak – a biztosító számlaszámától eltérő – bankszámlára való átutaltatására, és ilyen meghatalmazást az ügyféltől sem fogadhat el, valamint
- nem rendelkezik jogosultsággal a biztosítótól az ügyfélnek járó összeg átvételére és ilyen meghatalmazást az ügyféltől sem fogadhat el.

### 6. SZERZŐDŐ SZÁMLÁI

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetében a biztosító a befizetett egyszeri és eseti biztosítási díjból – a szerződő által tett rendelkezés alapján –, 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 az egyszeri biztosítási díj megtakarítási díjrészét, amely az egyszeri díjnak az adminisztrációs költséggel csökkentett része. A biztosító a megtakarítási befektetési egységeken érvényesíti a vagyonarányos költségelvonást. A megtakarítási befektetési egységek terhére érvényesített költségelvonásokat a jelen általános szerződési feltételek 7.1.3. pontja, mértékét pedig az 1. számú melléklet tartalmazza.

A főszámlán nyilvántartott megtakarítási befektetési egységek után keletkező befektetési egység visszatérítést a biztosító szintén itt tartja nyilván.

#### 6.2. ESETI SZÁMLÁK

A szerződőnek az egyszeri díjfizetésen kívül lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére is az 5.2. pontban leírtak figyelembevételével.

A biztosító a befizetett eseti díjakból az eseti díjakat érintő adminisztrációs költség levonást követően, eseti befektetési egységeket vásárol, melyet ezt követően befizetésenként külön alszámlán tart nyilván.

Az eseti díjakat érintő költségelvonásokat a jelen szerződési feltételek 7.1.4. pontja, mértékét pedig az 1. számú melléklet tartalmazza.

Az eseti számlán elhelyezett összegekből képzett eseti befektetési egységek terhére érvényesített vagyonarányos költséget a jelen általános szerződési feltételek 7.1.4.2. pontja, mértékét pedig az 1. számú melléklet tartalmazza.

Az eseti befizetésekből képzett eseti befektetési egységek után keletkező befektetési egység visszatérítést a biztosító arra az eseti alszámlára helyezi el, ahol az megkeletkezett.

### 7. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉST TERHELŐ KÖLTSÉGEK

A biztosító az adminisztrációs költséget a befizetett biztosítási díjból közvetlenül, a vagyonarányos költséget havi rendszerességgel, míg a baleseti halál biztosítás díját évente, befek-

tetési egység elvonással érvényesíti. A befizetés időpontjában díjból érvényesített költségek elvonása a befektetést megelőzően forintban történik. A biztosító a befizetés értékét csökkenti a költségelvonásokkal és az így csökkentett díjból vásárol megtakarítási befektetési egységeket a szerződő részére.

A befektetési egység elvonással érvényesített adott hónapra esedékes költségeket a biztosító havi, illetve éves rendszerességgel érvényesíti, az alább részletezett módon. Ha a szerződés megszűnése biztosítási esemény miatt következik be, akkor a biztosítót a megszűnés időpontjáig járó díjak illetik meg.

### 7.1. SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSÉTŐL FÜGGETLEN RENDSZERES KÖLTSÉGEK

A biztosító a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetében három, a szerződő rendelkezésétől független költségeket határoz meg: adminisztrációs-, vagyonarányos költség, baleseti halál biztosítás díja.

#### 7.1.1. Befizetésből érvényesített költség

A biztosító a szerződő által befizetett egyszeri vagy eseti díjból, a befektetést megelőzően, a költségei fedezésére az alábbi költségelvonást alkalmazza a biztosítási szerződésen.

##### 7.1.1.1. 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 az egyszeri díjból, valamint az eseti díjakból érvényesíti.

A biztosító az adminisztrációs költséget a befizetések szerződésen történő jóváírásának időpontjában számítja fel, oly módon, hogy a befizetett díjat csökkenti az adminisztrációs költséggel és a fennmaradó részből vásárol a szerződő rendelkezéseinek megfelelően befektetési egységeket, melyeket ezt követően befektetési egységekben tart nyilván. Az adminisztrációs költség mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

#### 7.1.2. Befektetési egység elvonással érvényesített költségek

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

##### 7.1.2.1. Vagyonarányos 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 biztosító a vagyonarányos költségek levonását a főszámlán nyilvántartott megtakarítási, valamint az eseti számlákon nyilvántartott eseti befektetési egységek visszaváltásával fedezi.

A biztosító a vagyonarányos költséget havi rendszerességgel, a hónap utolsó napján számítja fel. A vagyonarányos költség aktuális mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

##### 7.1.2.2. Baleseti halál esetére szóló biztosítás díja

A biztosító a baleseti halál esetére szóló biztosítás díját éves rendszerességgel vonja el, oly módon, hogy az 1. számú mellékletben meghatározott éves díjnak megfelelő befektetési egység darabszámot vált vissza a szerződő számlájáról. Az első



levonásra a egyszeri díj befektetését követően kerül sor, ezt követően évfordulókor kerül érvényesítésre a díj. A díj mértékét a jelen szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

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

### **7.1.3. Főszámlát érintő terhelések**

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

#### **7.1.3.1. Befizetésből (egyszeri díjból) érvényesített költség**

a) *Adminisztrációs költség a jelen szerződés feltétel 7.1.1.1. pontja szerint.*

#### **7.1.3.2. Megtakarítási befektetési egység elvonással érvényesített költség**

a) *Vagyonarányos költség a jelen szerződési feltétel 7.1.2.1. pontja szerint.*

b) *Baleseti halál esetére szóló biztosítás díja a jelen szerződési feltételek 7.1.2.1. pontja szerint.*

A biztosító a baleseti halál esetére szóló biztosítás díját a biztosító az egyszeri díj befektetését követően, majd ezt követően évfordulókor felszámítja, oly módon, hogy a biztosítási fedezetek költségének megfelelő megtakarítási befektetési egység darabszámot vált vissza a szerződő főszámlájáról. A díj mértékét a jelen szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

### **7.1.4. Eseti számlákat érintő terhelések**

Az eseti számlát érintő terhelések között található az 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 szerződés feltétel 7.1.1.2. pontja szerint.*

#### **7.1.4.2. Eseti befektetési egység elvonással érvényesített költség**

a) *Vagyonarányos 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. Eseti pénzkivonás költsége**

A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt a szerződő kérésére történő eseti pénzkivonás (a 11.4. pont alapján) teljesítésére költséget nem számít fel.

### **7.2.2. Rendszeres pénzkivonás költsége**

A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt a szerződő kérésére történő (a 11.3. pont alapján) rendszeres pénzkivonás teljesítésére költséget nem számít fel.

### **7.2.3. Részleges visszavásárlás költsége**

A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt a szerződő kérésére történő (a 11. pont alapján) részleges visszavásárlás teljesítésére költséget nem számít fel.

### **7.2.4. 30 napos felmondás költsége**

A biztosító a szerződő által befizetett biztosítási díjból – a szerződéskötéstől számított 30 napon belüli felmondása esetén (a

12.2. pont alapján) – a kötvényesítés, a nyomtatványok költségét és az adminisztrációs költségeket számolja el.

Az elszámolás elve szerint a biztosító a fenti költségek fedezésére a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt összeget tarthatja vissza, de legfeljebb – ha befizetett díj alacsonyabb a jelölt összegnél – a befizetett díjat.

## **8. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG VISSZATÉRÍTÉS**

*Az egyes alapkezelőkkel kötött megállapodás alapján, a biztosító – az 1. számú mellékletben befektetési alaponként meghatározott mértékében – befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket negyedévente a fő- és eseti számlákon lévő befektetési alapokon ír jóvá a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napi árfolyamok alapján. 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 visszatérítésből nem részesülnek. A befektetési költség visszatérítés után vásárolt egység a fő- és eseti számlákon lévő egységeken keletkezik.

Az eseti és főszámlán lévő egységeken megképzett befektetési költség visszatérítés után a biztosító a jóváírásakor azonnal a fő és eseti számlákra helyezi megtakarítási-, illetve eseti befektetési egységként.

Amennyiben az adott eseti számla már megszűnt, akkor az azok után járó visszatérítés a főszámlán kerül jóváírásra.

## **9. ALAPKEZELŐK BEFEKTETÉSI ALAPJAI; TŐKE-ÉS HOZAMGARANCIA, ILLETVE -VÉDELEM; BEFEKTETÉSI ALAP-FELFÜGGESZTÉS**

### **9.1. BEFEKTETÉSI ALAPOK**

A biztosító a befizetett díjból a költségek elvonást követően a szerződő részére a befektetési alapkezelők által működtetett befektetési alapokban – melyek egy az egyben a biztosító befektetési alapjaiban vannak elhelyezve – befektetési egységeket vásárol. Az alapkezelő befektetési alapjai befektetési egységekből állnak, amely egységek a befektetési alap eszközeiben való részesedést jelentik. Az alapkezelő 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. Itt megtalálja az adott befektetési alapot működtető alapkezelő internetes elérhetőséget, ahol tovább tájékozódhat az adott befektetési alapról. 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 befizetett díjból a költségek elvonást követően, valamint az eseti befizetések alkalmával befizetett adminisztrációs költ-

séggel csökkentett összeget milyen arányban (százalékban) kívánja az alapkezelők egyes befektetések befektetési alpjaihoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítani. A megadott százalék csak egész szám lehet. A biztosító minimális arányt határozhat meg, melyet a jelen szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmaz. Az alapkezelők a törvényi keretek között az egyes alapok vonatkozásában ún. folyó költséget érvényesítenek. Ez a költség egy a biztosítótól független költség, részletes tájékoztatás az egyes alapokra vonatkozóan az alapkezelő honlapján olvasható.

## 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 a befektetési alap gazdaságos működtetéséhez. A biztosító is dönthet úgy egyoldalúan, hogy meghatározott alapok további választására nem nyújt lehetőséget:

- ha a befektetési alapan lévő eszközállomány értéke a biztosító megítélése szerint nem elégséges a gazdaságos működéshez, vagy
- ha a befektetési alap mögöttes eszközeinek forgalmazását a kibocsátó, jogszabály vagy a felügyelő hatóság korlátozza.
- A biztosító azon szerződőket, akiknek egy megszűnő alapan befektetési egységei vannak, a befektetési alap tervezett megszüntetése előtt 15 nappal írásban értesíti és felajánlja a megszűnő befektetési alap befektetési egységeinek bármely más működő alap befektetési egységeibe való költségmentes áthelyezését, illetve biztosítja a további rendszeres díjak költségmentes átírányítását. Amennyiben a szerződő az értesítésben meghatározott határidőig nem rendelkezik a megszűnő befektetési alapan lévő befektetési egységeinek áthelyezéséről, illetve az átírányításról, 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 a befektetési alapan 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.

Az alapkezelők a törvényi keretek között az egyes alapok vonatkozásában ún. folyó költséget érvényesítenek. Ez a költség egy a biztosítótól független költség, részletes tájékoztatást az egyes alapokra vonatkozóan az alapkezelő honlapján olvasható.

## 9.3. BEFEKTETÉSI ALAP-FELFÜGGESZTÉS

### 9.3.1. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának szünetelésére és felfüggesztésére vonatkozó általános szabályok

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, a forgalmazó vagy a központi értéktár 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 – az értékesítést és a visszaváltást egyaránt – akkor függesztheti fel, ha

- 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;
- a befektetési jegyek értékesítése vagy visszaváltása a befektetési alapkezelő, a letétkezelő, a forgalmazó vagy a központi értéktár – működési körében felmerülő okokból nem végezhető és ezen akadály fennálltának időtartama alatt várhatóan meghaladja vagy már meghaladta a folyamatos forgalmazás szüneteltetésének a 9.3.1.1 pont (1) bekezdésben meghatározott leghosszabb időtartamát;
- 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 forgalma-



zását 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 ingatlanalap esetében legfeljebb 1 év, minden egyéb befektetési alap esetében legfeljebb 30 nap, azzal, hogy az eszközeit a kezelési szabályzatában meghatározott befektetési politikája szerint legalább 20%-ban 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, legfeljebb 1 évig terjedő időtartammal 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 9.3.1.2. bekezdés a) pontjában foglalt eset kivételével – a felfüggesztés ideje alatt is meg kell állapítani és közzé kell tenni.

**9.3.2.** A befektetési alap-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 (továbbiakban befektetési alap) biztosító általi felfüggesztésére.

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

**9.3.2.2.** A befektetési alap-felfüggesztésének tartama alatt – a biztosítási díj felfüggesztett befektetési alapról való átirányítása kivételével – a felfüggesztett befektetési alapot érintő ügyfélrendelkezések – így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás, eseti pénzkivonás – nem teljesíthetőek. Amennyiben a befektetési alap felfüggesztésének tartama a harminc napot meghaladja, akkor a befektetési alap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harmincötödik napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett befektetési alappal érintett valamennyi szerződő fél részére arról, hogy a befektetési alap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő fél a befektetési alap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett befektetési alapra 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 be-

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

**9.3.2.4.** A befektetési alap-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 befektetési alap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben a befektetési alap-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 befektetési alap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek a befektetési alap-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 a befektetési alap-felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett befektetési alap befektetési egységeinek a befektetési alap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító a befektetési alap-felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett befektetési alap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb harmincmillió forint összeghatárig. A befektetési alap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül a befektetési alap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett befektetési alap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a 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.** A befektetési alap-felfüggesztés végrehajtását követően a befektetési alap-felfüggesztés megszüntetéséig és a befektetési alap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem terjeszthető vagy értékesíthető olyan biztosítási termék vagy szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett befektetési alap áll.

**9.3.2.7.** A befektetési alap-felfüggesztés időtartama legfeljebb egy év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további egy évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosz-

szabításról szóló döntését a befektetési alap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább tizenöt nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján, valamint az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a felügyelet részére. A biztosító a befektetési alap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:

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

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

**9.3.2.9.** A befektetés alap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harminc napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító befektetési alappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikvidé vált eszközöket és a befektetési alap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz a befektetési alapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód befektetési alapokra bontja (a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha a befektetési alap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb hetvenöt százalékát képviselő eszközök váltak illikvidé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utód befektetési alap vonatkozásában a befektetési alap-felfüggesztés megszűnik, és önálló befektetési alapként működik tovább. Garantált befektetési alap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes befektetési alap-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 illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló befektetési alapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan a befektetési alap-felfüggesztés az 9.3.2.1.-9.3.2.8. pontban írottak szerint marad érvényben azzal, hogy a befektetési alap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti befektetési alap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti befektetési alap megszűnik, amelynek során az eredeti befektetési alap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód befektetési alapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti befektetési alap 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.** A befektetési alap-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:

- a. a befektetési alap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságáról, végrehajtásáról, annak indokáról, a felfüggesztés kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről, ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és díjak érvényesítésének szabályait; és
- b. a befektetési alap-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 a befektetési alap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint a befektetési alap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján 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 „Befektetési alapok forgalmazási rendjéről” szóló pontjaiban, az adott befektetési alapra 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. SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSEI**

A biztosító a szerződő rendelkezései alapján elvégzett változtatásokért külön díjat nem számít fel.

### **11.1. ÁTHELYEZÉS**

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

A biztosító legkésőbb befektetési egységek áthelyezésére vonatkozó rendelkezés, a szerződő által hiánytalanul kitöltött, írásbeli nyilatkozat biztosítóhoz – a jelen feltételek 13. pontjában meghatározott módon történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a tranzakciót a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napi árfolyamon. Az alapkezelőn belüli áthelyezés esetén a 3. számú mellékletben részletezett teljesítési 1.1. meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén az 3. számú melléklet 1.2. pontjában meghatározott napi belépési áron kerül sor.



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

## 11.3. RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

A szerződő írásban kérheti, hogy a biztosító nyilatkozatának a biztosító központjába történő beérkezését követő 5. munkanapjától számított első biztosítási hónapfordulótól, havi, negyedéves, féléves, éves rendszerességgel pénzt fizessen ki a számlájáról a megtakarítási befektetési egységeinek eladásával, a szerződő nyilatkozatában foglaltaknak megfelelően. Rendszeres pénzkivonást csak a főszámlán nyilvántartott megtakarítási befektetési egységek terhére lehet kérni.

A biztosító a rendszeres pénzkivonás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti.

A rendszeres pénzkivonás addig tart, ameddig a megtakarítási befektetési egységek értéke **nem csökken 100 000 Ft alá**. Azon a biztosítási hónapfordulón, amelyen a megtakarítási befektetési egységek aktuális szolgáltatási értéke már nem nyújt teljes fedezetet a rendszeres pénzkivonás teljesítésére, a rendszeres pénzkivonás megszűnik.

A rendszeres pénzkivonás a szerződő írásbeli rendelkezése alapján is megszüntethető, a szerződő rendelkezésének a biztosító központjába történő beérkezését követő 5. munkanapjától számított első biztosítási hónapfordulótól kezdődően. A havonta kivonható összeg minimális értékét és a rendszeres pénzkivonásnak a szerződő számláját terhelő költségét jelen szerződési feltételek aktuális 1. számú melléklete tartalmazza.

## 11.4. ESETI PÉNZKIVONÁS

A szerződő a szerződés fennállása alatt írásban, bármikor megbízást adhat az eseti befizetéséből képzett eseti 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 érvé-

nyes eseti pénzkivonási igénybejelentő használatával, adatait hiánytalanul a biztosító rendelkezésére bocsátja.

**11.4.1.** A biztosító az alábbi adatok hiányában az eseti pénzkivonásra vonatkozó kérelmet nem hajtja végre:

- a szerződés kötvényszáma
- eseti befizetések egyedi azonosító száma/számaik
- kivenni kívánt összeg(ek) megadása nélkül.

Amennyiben a fenti adatok a rendelkező nyilatkozaton hiánytalanul rendelkezésre állnak, a biztosító a rendelkező nyilatkozat biztosító központjába, történő beérkezését követő legkésőbb harmadik napon, illetve a számlán függőben lévő tranzakciók lezárultát követő jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében részletezett forgalmazási napok figyelembevételével teljesíti a megbízást. Amennyiben 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).

**11.4.2.** Amennyiben a szerződő a kérelmében a 11.4. pontban megjelölt adatok megadásával, pontosan és beazonosítható módon megjelöli a befizetéseket, akkor a pénzkivonás módjának megadására a következő lehetőségei vannak:

- A szerződő pontosan meghatározza, hogy mely befizetéséből, vagyis mely alszámla teljes megszüntetésével kéri az eseti pénzkivonást teljesíteni.
- A szerződő pontosan meghatározza, hogy mely alszámláról kéri az eseti pénzkivonás végrehajtását, de nem határozza meg, hogy mely alapból kéri azt. Ebben az esetben a biztosító az eseti pénzkivonást úgy teljesíti, hogy a szerződő egyes alapokban lévő befektetési egységeinek aránya egymáshoz viszonyítva ne változzon.
- A szerződő pontosan meghatározza, hogy mely befizetésekből és mely alapok teljes vagy százalékos eladásával kéri az eseti pénzkivonás teljesítését.

### 11.4.3. 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 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.

**11.4.4.** Az eseti pénzkivonás a hatályos adójogszabályok szerinti elvonásokat vonhat maga, mely értéket a biztosító vonja le a szerződőnek fizetendő szolgáltatás összegéből.

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

## 12. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

A biztosító kockázatviselése véget ér és a szerződés megszűnik:

- a. A biztosított halála esetén, a biztosító – jelen feltételek 3.3.2. pontjában leírtak szerinti – haláleseti szolgáltatásának teljesítésével.
- b. Az egyszeri díjfizetés elmulasztása esetén.
- c. Ha a szerződő él a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napos felmondás lehetőségével, a jelen szerződési feltételek 12.2. pontjában leírtak figyelembe vételével.
- d. Felmondással (visszavásárlással) a visszavásárlás napjának 0. órájával, a jelen szerződési feltételek 12.1. pontjában leírtak szerint.
- e. Lehetetlenülés, érdekmúlás esetén.
- f. A biztosító felmondása esetén, ha a biztosító ráutaló magatartásával jött létre a szerződés és az lényeges kérdésben eltér a szerződési feltételektől, jelen feltételek 4. pontjában leírtak szerint.
- g. A biztosított hozzájárulásának visszavonása esetén, kivéve, ha belép a szerződésbe, jelen feltételek 3.1.2.4. pontjában leírtak szerint.
- h. Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, a jelen szerződési feltételek 12.1. pontjában leírtak szerint.
- i. 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.
- j. 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.

### 12.1 VISSZAVÁSÁRLÁS

**A biztosítási szerződést a szerződőnek joga van bármikor, írásban felmondani (visszavásárlást kérni).**

*Felmondás esetén a szerződő a visszavásárlási összegre jogosult az alábbiak szerint:*

A biztosító a visszavásárlásra vonatkozó, hiánytalanul kitöltött, írásbeli nyilatkozat biztosító központjába történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a szerződő megtakarítási és esetleges eseti befektetési egységeinek visszaváltását a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napok figyelembe vételével. A kifizetést megelőzően a biztosító a hatályos adójogszabályok szerint levonásokat érvényesíti. Visszavásárlás esetén a befektetési egységek visszaváltása a 13.4. pontban meghatározott utolsó irat a biztosító központjába

ba történő megérkezésétől számított 30 napon belül, a szolgáltatási igénybejelentőlapon megjelölt módon történik.

### 12.2. 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. Az árfolyam változásból eredő kockázatot ez esetben a szerződő viseli.*

*A biztosító a szerződő által befizetett biztosítási díjból – a szerződés 30 napon belüli felmondása esetén – a kötvényesítés és a nyomtatványok költségét 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.*

### 12.3. FELMONDÁS A BIZTOSÍTÓ RÉSZÉRŐL

*Jelen biztosítási szerződést a biztosító – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – nem mondhatja fel.*

## 13. A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE

### 13.1. A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEJELENTÉSE

*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.*

*Levélcím: 1519 Budapest Pf. 260.*

*Telefonon a belföldről és külföldről is hívható*

*+ 36 1 458 4200 számon.*

*A biztosítási szolgáltatás kedvezményezettje, a biztosított, vagy a biztosítási szolgáltatásra igényt tartó személy köteles továbbá a biztosítónak a szükséges felvilágosításokat megadni, és lehetővé tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését.*



Köteles továbbá a biztosítónak a biztosítási eseményt bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül szolgáltatási igényét írásban bejelenteni, a fent nevezett biztosító elérhetőségeinek egyikén.

**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.**

### 13.2. 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.

### 13.3. A BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELÉHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

**13.3.1.** 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. Ha az iratokat hiányosan nyújtották be, akkor a biztosító az utolsó irat beérkezést követően 30 napon belül értesíti a kedvezményezettet a hiánypótlásról. A hiánypótlásra a kedvezményezettnek 30 nap áll rendelkezésre, ha a biztosító értesítő levelében ettől eltérően nem rendelkezik.

**13.3.2.** A biztosítási szerződésben meghatározott szolgáltatás igénybevételéhez, a biztosítási szolgáltatás jogalapjának és összegszerűségének megállapításához a biztosító a következő 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 biztosító erre a célra szolgáló, hiánytalanul kitöltött és aláírt szolgáltatási igénybejelentő nyomtatványának eredeti példánya,
- a biztosítási kötvény eredeti példánya, vagy ennek hiányában a szerződő/kedvezményezett arra vonatkozó írásos nyilatkozata, hogy a biztosítási kötvényt elvesztette,
- 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,
- 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,
- külföldön bekövetkezett biztosítási esemény esetén a biztosítási esemény körülményeiről a külföldi állami vagy ön-

kormányzati hatóság és egészségügyi intézmények által kiállított okiratok hiteles magyar fordítása,

- kiskorú kedvezményezett esetén a törvényes képviselő, illetve gyámhatóság vonatkozó nyilatkozata,
- mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések által előírt esetekben az azonosítási adatlap, EU illetőségi nyilatkozat.

**Halál, baleseti halál esetén szükséges dokumentumok:**

- a biztosított halotti anyakönyvi kivonatának másolata,
- halottvizsgálati bizonyítvány másolata,
- boncolási jegyzőkönyv/kórbonctani lelet másolata (amennyiben készült és a kár elbírálásához szükséges), a halál okát igazoló egyéb orvosi vagy hatósági bizonyítvány másolata, a halál közelebbi körülményeinek tisztázásához szükséges iratok másolatai,
- halotti epikrízist tartalmazó kórházi zárójelentés,
- a halál előtti orvosi dokumentumok, ambuláns vagy fekvőbeteg kórházi kezelés esetén kórházi ambuláns kezelőlap és/vagy zárójelentés(ek) másolata,
- a háziorvos által kitöltött haláleset utáni orvosi jelentés nyomtatvány, házi- vagy üzemorvosi, illetve állományilletékes orvosi betegkarton másolata, véralkohol vizsgálati eredménye (ha készült),
- toxikus anyagok szedésére vonatkozó vizsgálati eredmény lelete (ha készült),
- baleseti jegyzőkönyv, vagy rendőrségi – munkahelyi baleset esetén munkahelyi – baleseti jegyzőkönyv másolata (amennyiben ilyen készült),
- továbbá közlekedési baleset esetén: a közlekedési vállalat helyszínen felvett hivatalos jegyzőkönyvének másolatát, (amennyiben ilyen készült),
- azon okiratok, amelyek a kedvezményezetti jogosultság (személyazonosítás, illetve kedvezményezetti vagy örökös státusz) igazolásához szükségesek,
- 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).

**A biztosító kérheti továbbá a következő dokumentumok bemutatását is:**

- orvosi ambuláns lap másolatát,
- orvosi igazolás, beutaló másolatát,
- altatási jegyzőkönyv másolatát,
- kórlapok másolatát,
- ápolási lap és dokumentáció másolatát,
- labor eredmények másolatát,
- képpalkotó műszeres vizsgálatok eredményeit,
- befizetési, átutalási bizonylat, az utolsó díjfizetést igazoló nyugta eredeti példányát,
- a NEA (Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelő), vagy jogutódja, illetve egyéb hivatalos szerv felé történő adatkezéshez szükséges a biztosított, biztosított örököse vagy a kedvezményezett által aláírt felmentő nyilatkozat eredetei példányát ill. a hozzátartozói jogviszony igazolására szolgáló dokumentum másolatát (pl. Születési anyakönyvi kivonat, Házassági anyakönyvi kivonat).



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

**13.3.3.** A biztosítási szolgáltatás igénybevételehez szükséges iratok beszerzésének költségeit annak kell viselnie, aki igényét a biztosítóval szemben érvényesíti.

**13.3.4.** 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 információt 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.

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

**13.3.6.** 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.

#### **13.4. A VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEG KIFIZETÉSÉHEZ SZÜKSÉGES IRATOK**

- Hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentő lap eredeti példánya.
- A 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.

#### **13.5. ESETI PÉNZKIVONÁS ÉS RENDSZERES PÉNZKIVONÁS KIFIZETÉSÉHEZ SZÜKSÉGES IRATOK**

- Hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentő lap
- A mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések által előírt esetekben az azonosítási adatlap, EU illetőségi nyilatkozat.

### **14. A SZOLGÁLTATÁS KIFIZETÉSE**

#### **14.1. VISSZAVÁSÁRLÁS ESETÉN**

Visszavásárlás esetén a befektetési egységek visszaváltása a jelen feltételek 12.1. pontjában részletezettek szerint történik és a biztosító a visszaváltást lezárást követően a szerződő által megadott számlára vagy posta címre utalja azt.

#### **14.2. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS ESETÉN**

A biztosító haláleseti szolgáltatási igény esetén, a szolgáltatási igény biztosítóhoz 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.**

#### **14.3. A SZOLGÁLTATÁS KIFIZETÉSÉNEK KÖLTSÉGEI**

**A biztosító szolgáltatásait költségmentesen teljesíti, az alábbi esetek kivételével:**

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

#### **14.4. EGYÉB RENDELKEZÉSEK**

A biztosításközvetítő az ügyfélnek járó összeg kifizetésében nem működhet közre.

#### **14.5. 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 vagyonarányos költséget, valamint a kockázati díjat.

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

### **15. MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK**

A biztosító abban az esetben, ha a biztosítási esemény az alábbi okok miatt következik be a haláleseti kedvezményezett részére csak a 12.1. pontban meghatározott visszavásárlási összeget fizeti ki.

#### **15.1. MENTESÜLÉSEK**

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

- 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.
- Ha a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben vesztette életét.
- Ha a biztosított súlyosan gondatlan magatartása folytán, azzal összefüggésben vesztette életét.



d. Ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Ebben az esetben a visszavásárlási összeg 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.

## 15.2. KIZÁRÁSOK

**15.2.1.** 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.

**15.2.2.** 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, radioaktív, illetve ionizáló sugárzással, kivéve az orvosilag előírt terápiás célú sugárkezelést, annak betartása mellett vagy
- c. HIV fertőzéssel.

Jelen feltételek alkalmazásában harci cselekménynek minősül a háború, határviellongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskíséret, 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.

**15.2.3.** 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 alkoholizmusna minősül a szesztartalmú italok rendszeres, tartós, fogyasztása következtében kialakuló jellegzetes szomatikus, pszichés, valamint egyéb kóros elváltozások együttese; amikor a testi- lelki megbetegedés kóros tényezőjeként az alkohol jelölhető meg.)
- c. a biztosított kábítószer, kábító vagy bódító hatású anyag, vagy gyógyszer szedése következtében történik, kivéve, ha ez a kezelőorvos előírásra, az előírásnak megfelelően történik,
- d. a biztosított halála 0,8 ezreléket meghaladó véralkohol, vagy 0,5 mg/l légalkohol szintet elérő alkoholos befolyásoltág állapotával közvetlen összefüggésben bekövetkezett baleset miatt valósul meg,
- e. a biztosítási esemény gépjármű jogosítvány vagy forgalmi engedély nélküli vezetése következtében követ-

kezik 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 kettecharccal; az egyéb sportok és hobbijellegű tevékenységek köréből a hegyi kerékpározással (mountain bike), a canyoninggal, a szikla vagy gleccsermászással, a vízisízéssel, a vízibogózással (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 hőléggallonozással, a félkezes és nyílttengeri vitorlázással, összefüggésben következik be,
- i. ha a biztosított halála, nem szervezett légi utas- 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. robbanószerekkel, 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.

**15.2.4.** Jelen szerződés feltételei szerint 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.

## 16. ELÉVÜLÉS

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

## 17. A SZERZŐDÉS ALANYAINAK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

### 17.1. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

#### 17.1.1. Közlési kötelezettség

A szerződő (ha a szerződő és a biztosított nem azonos személy, a biztosított is) köteles a szerződéskötéskor, kiegészítő

biztosítások körének bővítésekor, valamint a biztosítási összeg növelésekor, továbbá a biztosítási szerződéssel kapcsolatos szolgáltatási igény bejelentésekor a biztosítás elvállalása és szolgáltatás teljesítése szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. Az ajánlattételkor és a kiegészítő biztosítások körének bővítésekor, valamint a biztosítási összeg növelésekor, továbbá a biztosítási szerződéssel kapcsolatos szolgáltatási igény bejelentésekor írásban feltett kérdésekre adott, a valószínűleg megfelelő válasszal a felek közlési kötelezettségüknek tesznek eleget. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését. A közlési kötelezettség vonatkozásában lényeges körülménynek minősül mindaz, amire a biztosító az ajánlat megkötésekor, a kiegészítő biztosítások körének bővítésekor, valamint a biztosítási összeg növelésekor, továbbá a biztosítási szerződéssel kapcsolatos szolgáltatási igény bejelentésekor kérdést tett fel, továbbá amire vonatkozóan a szerződő vagy a biztosított nyilatkozattételi kötelezettségét előírta.

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

#### **17.1.2. Változásbejelentési kötelezettség**

A szerződő, a biztosított és a díjfizető személy köteles a szerződés fennállása alatt írásban bejelenteni a szerződés tartama alatt beálló lényeges körülmények változását a változás bekövetkezésétől számított 5 munkanapon belül, az elérhetőségekben és a személyi adatokban (a szerződő és biztosított nevében, állandó lakcímében, levelezési címében, elektronikus kommunikáció esetén az e-mail címében) 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.

A változásbejelentési kötelezettség vonatkozásában lényeges körülménynek minősül a biztosított foglalkozása, sporttevékenysége vagy egyéb veszélyes tevékenysége, külföldre költözése vagy ezen körülmények változása, továbbá a telefonszám, a szerződésen nyilvántartott bankszámlaszám, ill. a díjfizető módosulása.

A biztosító az általa ismert utolsó lakcímre, levelezési címre, székhelyre, e-mail címre, valamint telefonszámra mindaddig joghatályosan küldhet nyilatkozatot, vagy értesítést, illetve a megadott bankszámlaszámra mindaddig joghatályosan teljesíthet kifizetést, amíg a lakcímre, levelezési címre, székhelyre, e-mail címre, telefonszámra vagy a bankszámlaszámra vonatkozó változás-bejelentés nem érkezett be a biztosítóhoz.

A változásbejelentésre irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződő felet, a biztosítottat és a díjfizető személyt; egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és bejelentésre köteles lett volna.

#### **17.1.3. Közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése**

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.

Amennyiben a szerződő és a biztosított a változás bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok az irányadóak. A biztosító ezzel kapcsolatos jogainak gyakorlására nyitva álló ötéves időszak a változásbejelentési határidő leteltét követő napon kezdődik.

Ha a biztosított valós életkora alapján a biztosítási szerződés nem jöhetett volna létre, úgy a biztosító a szerződést a másik félhez intézett jognyilatkozattal vagy közvetlenül bíróság előtti érvényesítéssel megtámadhatja. Eredményes megtámadás esetén a szerződés a megkötésének időpontjától érvénytelenné válik és a biztosító a szerződésre befizetett díjakat visszatéríti a szerződőnek.

#### **17.1.4. A biztosítási kockázat jelentős növekedése**

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 nappal 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.

#### **17.2. TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG**

*Jelen titoktartási kötelezettség tájékoztató a jelen általános szerződési feltételek kiadásakor hatályos Bit-nek megfelelően került beillesztésre. A [www.signal.hu](http://www.signal.hu) honlapon elérhető a mindenkor aktuális Bit-nek megfelelő Titoktartási tájékoztató az irányadó.*

##### **17.2.1. A Biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések**

**17.2.1.1.** *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 viszontbiz-*



tosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek ideértve a károsultat is – személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

**17.2.1.2.** Az 17.2.1.1 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.

**17.2.1.3.** 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 biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

**17.2.1.4.** 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 17.2.1.1. pontban meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, kizárólag az érintett kifejezett hozzájárulásával kezelheti.

**17.2.1.5.** 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, a biztosító vagy a viszontbiztosító által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

**17.2.1.6.** 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 csőd eljárásban eljáró vagyongfelügyelővel, a felszámolási eljárásban eljáró ideiglenes vagyongfelügyelővel, rendkívüli vagyongfelügyelővel, felszámolóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyongfelügyelővel, 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, a 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 közötti 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 és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai 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 adata 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

u. a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal szemben,

ha az a)-j), n), s), és t) és u) 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.

**17.2.1.7.** 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.

**17.2.1.8.** A biztosító vagy a viszontbiztosító az 17.2.1.5., 17.2.1.6., 17.2.1.10. valamint a 17.2.1.14. és 17.2.1.16. pontokban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

**17.2.1.9.** A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a 6. pontban meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

**17.2.1.10.** 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.

**17.2.1.11.** A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító vagy a viszontbiztosító az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végre-

hajtásáról szóló törvényben törvény meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

**17.2.1.12.** 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.

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

- a. a Magyar bűnüldöző szerv–nemzetközi kötelezettség vállalás 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, valamint ha a biztosító vagy a viszontbiztosító csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni politikához és eljáráshoz kapcsolódó kötelezettségét teljesíti.

**17.2.1.14.** 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 adattovábbítás a személyes adatok harmadik országba való továbbítására vonatkozó előírásoknak megfelel.

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

**17.2.1.16.** 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.

**17.2.1.17.** A 17.2.1.16. pontban meghatározott adatok átadását a biztosító és a viszontbiztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

**17.2.1.18.** Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított öt év elteltével, a 17.2.1.4. pont alá eső adatok vagy az Infotv. szerint különleges adatnak vagy bünyügyi személyes adatnak minősülő adatok továbbítása esetén húsz év elteltével törölni kell.



**17.2.1.19.** A biztosító és a viszontbiztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 17.2.1.6. pont b), f) és j) pontjai, illetve a 17.2.1.10. pont alapján végzett adattovábbításokról.

**17.2.1.20.** 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.

**17.2.1.21.** 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.

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

**17.2.1.23.** 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.

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

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

**17.2.1.26.** 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.

**17.2.1.27.** Nem lehet üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség esetén.

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

## **17.2.2. A biztosító üzleti titka**

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

**17.2.2.2.** 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.

**17.2.2.3.** 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.

## **17.2.3. A FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségek**

**17.2.3.1.** A FATCA-törvény szerinti, a Bit. hatálya alá tartozó Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény (a továbbiakban ezen fejezet 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).

**17.2.3.2.** 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.

**17.2.3.3.** 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.

## **17.2.4. A Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás és átvilágítás alapján fennálló kötelezettségek**

**17.2.4.1.** 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).

**17.2.4.2.** 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.

**17.2.4.3.** 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.

## **17.2.5. A veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás**

**17.2.5.1.** 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 I.1. pontban meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével – kezelt és a 17.2.1.3-

17.2.1.6. pontokban meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került.

**17.2.5.2.** 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.

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

**17.2.5.4.** 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 szerződő, a biztosított, a kedvezményezett és a károsult személy azonosító adatait;
- a biztosított vagyontárgyak, követelések vagy vagyoni jogok beazonosításához szükséges adatokat;
- a b. pontban meghatározott vagyontárgyakat, követeléseket vagy vagyoni jogokat érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
- a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
- a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

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

- a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a károsult személy azonosító adatait;
- a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett azonosító adatait, továbbá a 4. pont b-e pontjában meghatározott adatokat;
- a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés miatt kárigényt vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
- 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;

- 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.

**17.2.5.6.** 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:

- 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,
- az adott járművet érintően a biztosító által elvégzett kárfelvétel tényeire, a kár összegére vonatkozó információkat.

**17.2.5.7.** Az 17.2.1.1. 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 17.2.5.1. pontban meghatározott megkeresési jogosultság tényének fennállásáért.

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

**17.2.5.9.** Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés 17.2.5.8. pontban meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig.

**17.2.5.10.** 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.

**17.2.5.11.** A megkereső biztosító az 17.2.5.1. 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.

**17.2.5.12.** Ha az ügyfél az Infotv.-ben szabályozott módon az adatairól tájékoztatást kér és a megkereső biztosító – a 17.2.5.8-17.2.5.10. pontokban meghatározottakra tekintettel – már nem kezeli a kérelemmel érintett adatokat, akkor ennek a tényéről kell tájékoztatni a kérelmezőt.

**17.2.5.13.** A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat biztosított érdekre nem vonatkozó, tudo-



mására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal az 17.2.1.1. pontban meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.

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

**17.2.5.15.** Ha az ügyfél a személyes adataihoz való hozzáférést kér és a megkereső biztosító – a 17.2.5.8 és 17.2.5.9 pontban meghatározottakra tekintettel – már nem kezeli a kérelemmel érintett adatokat, akkor ennek a tényéről kell tájékoztatni a kérelmezőt.

**17.2.5.16.** A Bit. vonatkozó 149.§-ának mindenkor hatályos szövege a [www.signal.hu](http://www.signal.hu) oldalon olvasható.

### 17.3. SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK MÓDOSÍTÁSA

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

A korábban költséggel terhelt költségelemet költségmentessé tenni, ha.

- a) díjbefizetéssel, szolgáltatások teljesítésével kapcsolatos költségek változása (postai levélküldemények díjtételeinek változása,
- postai csekkbefizetés költségeinek változása, banki csoportos díjbeszedés költségtételeinek változása, a díjbefizetést érintő
- banki tranzakciók díjtételeinek változása, stb.);
- b) technológiai változások az elektronikus kapcsolattartásban, ügyfélkiszolgálás költségeinek változása;
- c) biztosítási szerződésekhez kapcsolódó ügyfeladatok lekérdezésének költségváltozása (lakcímnnyilvántartás, halottregiszter, stb.).
- 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 biztosítási szerződés fennállása során felmerülő költségek mértékét a biztosító az 1. számú mellékletben határozza meg, mely a szerződés részét képezi.

A biztosító jogosult a biztosítási díjjal nem arányos költségeket (kötvényesítési költség, díjmentesített szerződés fenntartási költsége, részvisszavásárlás költsége) legfeljebb az adott évi indexálás mértékével évente egyoldalúan módosítani, ha a működésben az alább felsorolt körülmények miatt tényleges költségnövekedés merül fel. A módosítás hatálya a következő biztosítási időszak napja. A biztosító a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a szerződőt.

- a) díjbefizetéssel, szolgáltatások teljesítésével kapcsolatos költségek változása (postai levélküldemények díjtételeinek változása, postai csekkbefizetés költségeinek változása, banki csoportos díjbeszedés költségtételeinek változása, a díjbefizetést érintő banki tranzakciók díjtételeinek változása, stb.);
- b) technológiai változások az elektronikus kapcsolattartásban, ügyfélkiszolgálás költségeinek változása;

c) biztosítási szerződésekhez kapcsolódó ügyfeladatok lekérdezésének költségváltozása (lakcímnnyilvántartás, halottregiszter, stb.).

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

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

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

**17.3.4.** A jelen életbiztosítási szerződést érintő változásokról a biztosító az internetes honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)) nyújt tájékoztatást.

### 17.4. NAPI TÁJÉKOZÓDÁSI LEHETŐSÉG

A biztosító, az általa üzemeltetett telefonos ügyfélszolgálati rendszeren (továbbiakban Contact Center) keresztül napi tájékoztatói 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](http://www.signal.hu)), valamint a biztosító telefonos ügyfélszolgálatán (+36 1 458 4200) keresztül is jogosult tájékoztatást kérni.

### 18. PANASZOK, KÉRELMEK BEJELENTÉSE

**18.1.** 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*

Félfogadási időben a Központi Ügyfélszolgálati Irodában lehet személyesen panaszbejelentést tenni.

*Központi Ügyfélszolgálati Iroda címe:*

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

*Telefonos panaszbejelentés*

Telefonon a belföldről és külföldről is hívható + 36 1 458 4160 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](mailto:info@signal.hu) e-mail címre,

faxon a 06 1 458 4260 faxszámra

vagy regisztrációt követően – Ügyfélportálon keresztül on-line módon is eljuttathatja a biztosító részére.

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. mindenkor aktuális elérhetőségei, a nyitvatartási idő megtekinthető a [www.signal.hu](http://www.signal.hu) oldalon.



**18.2. A biztosítóhoz intézett**

- a. szóbeli panaszt személyesen ügyfélszolgálati irodánkban munkanapokon hétfőn 08:00-20:00, keddtől-péntekig: 08:00-16:00 nyitva tartási időben,
- b. telefonon közölt szóbeli panaszt munkanapokon hétfőn 08:00-20:00, keddtől-péntekig: 08:00-16:00 nyitva tartási időben,
- c. írásbeli panaszt elektronikus eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan teheti meg.

Személyes és telefonos ügyfélszolgálatunk nyitvatartása munkanapokon:

hétfő: 08:00-20:00

kedd-péntek: 08:00-16:00

**18.3.** A biztosító a szóbeli panasz ügyfelek részére nyitva álló helyiségben vagy annak hiányában székhelyén történő kezelése esetén köteles biztosítani, hogy az ügyfeleknek lehetőségük legyen elektronikusán 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.

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.

**18.4.** 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 – kérésének megfelelően – huszonöt napon belül rendelkezésére kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.

**18.5.** A biztosító a szóbeli panaszt – a 18.7. 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 18.8. pontban foglaltakkal egyidejűleg megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

**18.6.** Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a biztosító a panaszról 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 18.8. pontban foglaltakkal egyidejűleg megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

**18.7.** A biztosító az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokollással 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.

**18.8.** 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 tette 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 80 163 776

E-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu) Internet: [www.mnbb.hu](http://www.mnbb.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 80 163 776

E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

Internet: [www.mnbb.hu/bekeltetes](http://www.mnbb.hu/bekeltetes)

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

**18.10.** A biztosító az ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a 18.12. 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.

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

- 18.12.** A 18.12. 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.

**18.13.** 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](http://www.signal.hu) oldalon elérhető.

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

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

**18.16.** A jogviták rendezése fentiekén túl bírói úton, polgári peres vagy nem peres (fizetési meghagyásos) eljárás keretében lehetséges.

## 19. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A jelen általános szerződési feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés díjára és az annak alapján járó szolgáltatásra a 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról 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 adózásra vonatkozó aktuális információkat a honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)) bocsátja ügyfelei rendelkezésére. A biztosító köteles a szerződést érintő bármely pénzkivonás vagy visszavásárlás, részvisszavásárlás esetén a hatályos adójogszabályoknak megfelelő fizetési kötelezettséget megállapítani és a levonás elvégzése után a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) számára a megfelelő összeget elutalni.

Pénzkivonás és részleges visszavásárlás esetén a befektetési egységek visszaváltásának teljesülésekor a biztosító a valós teljesülési adatok alapján megállapítja az adó értékét és ezt az értéket vonja le a szerződőnek fizetendő szolgáltatás összegéből.

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

## 20. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

**20.1.** 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.

**20.1.1.** A biztosító nem végez rendszeres értékelést az ügyfélnek ajánlott biztosítási alapú befektetési termék alkalmasságáról.

**20.2.** A biztosítási alapú befektetési termékek kizárólag tanácsadással értékesíthető. A Bit. 166/D § (1) bekezdés a, pontjának megfelelően a biztosító tájékoztatja az ügyfelet, hogy nem végez rendszeres értékelést az ügyfélnek ajánlott biztosítási alapú termék alkalmasságáról.

**20.3.** A biztosítási szerződés módosulásának szabályai  
**20.3.1.** 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 megfeleljen.

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

**20.4.** A biztosító a 20.2. pontban meghatározott tájékoztatásban a Bit. 152. § (1) bekezdésében meghatározott módon tájékoztatja a szerződő felet a szerződést vagy az általános szerződési feltételeket érintő változásokról.

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

**20.6.** A biztosítási szerződés közvetítője csak függő biztosításközvetítő lehet.

**20.6.1.** Függő biztosításközvetítő: az a biztosításközvetítő, aki biztosítóval fennálló jogviszony alapján

- egy biztosító biztosítási termékeit vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeit közvetíti (a továbbiakban: ügynök),
- 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. Ha a többes 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. A biztosító megtérítést követelhet a többes ügynöktől, így különösen abban az esetben, ha a többes ügynök megszegte a Bit. 387. § (3) bekezdésében meghatározott kötelezettséget, és a kárt vagy a sérelemdíj iránti igényt ez idézte elő.

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

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

**20.9.** Jelen életbiztosítási szerződésre hitelfedezeti záradék nem jegyezhető be.



**20.10.** A biztosító köteles évente jelentést közzétenni fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről, amely a [www. signal.hu](http://www.signal.hu) oldalon érhető el a közzétételt követően.

**20.11.** 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.)

**20.12.** Írásban tett nyilatkozatnak nem minősül jelen feltételek alapján az aláírás képével ellátott elektronikus dokumentumba foglalás (kivéve a legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentumba foglalás) és az SMS.

**20.13.** Biztosításközvetítő biztosítóval áll szerződéses jogviszonyban, tehát a biztosítási díj magába foglalja a javadalma-  
zást.

A jelen szerződési feltételek szerkesztésének lezárási dátuma: 2019.04.30.

Tekintettel arra, hogy a Bit. módosítására a biztosítási szerződés létrejöttéig is sor kerülhet, ezért a [www.signal.hu](http://www.signal.hu) honlapon elérhető a mindenkor hatályos Bit. szövege.

## A SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK (OE006)

Jelen mellékletben közölt értékek a 2019. július 1-jén és az azt követő technikai kezdettel létrejött szerződésekre vonatkoznak. Az adatok az új melléklet kiadásáig érvényesek, amely a [www.signal.hu](http://www.signal.hu) oldalon kerül közzétételre.

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

#### Befizetésből érvényesített költségek (szabályzat 7.1.1. pontja)

##### Adminisztrációs költség (szabályzat 7.1.1.1. pontja)

Egyszeri díj és az 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)

##### Vagyonarányos költség (szabályzat 7.1.2.1. pontja)

Egyszeri és eseti díjakból képzett befektetési egységekre vonatkozóan évi 1,60%, kivéve Concorde Részvény Befektetési Alap évi 1,45%

##### Baleseti halál biztosítás (szabályzat 7.1.2.2. pontja)

Biztosítási összeg:	500 000 Ft
Biztosítás díja:	évi 500 Ft

### A SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSÉTŐL FÜGGŐ KÖLTSÉGEK (szabályzat 7.2. pontja)

#### Befizetésből érvényesített költségek (szabályzat 7.2.4. pontja)

30 napos felmondás esetén felszámított költség (nyomtatvány és kötvényesítés költségei): 6 000 Ft

## DÍJFIZETÉS

### Minimális díj

Az egyszeri minimális díj összege:	200 000 Ft
Eseti díj minimuma:	35 000 Ft

### Utaláshoz szükséges adatok:

Egyszeri díj	Bankszámlaszám: 50440016-10027147-00000000
Eseti díj	Bankszámlaszám: 50440016-10028148-00000000

## RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

Minimális díjak

5 000 Ft/hó
15 000 Ft/negyedév
30 000 Ft/ félév
60 000 Ft/év

**BÓNUSZ****Befektetési költség visszatérítés**

Alapja a befektetési egységek aktuális értéke

Befektetési Alapok éves mértéke

<b>Befektetési alapok</b>	<b>éves mértéke</b>
Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	0,85%
Concorde Kötvény Befektetési Alap	0,60%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	0,50%
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	0,72%
Concorde Részvény Befektetési Alap	1,15%
Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap	0,50%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	0,50%
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	0,35%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	1,00%
Amundi Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	1,00%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	1,00%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	1,00%
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	0,80%

<b>Portfóliók</b>	<b>Óvatos</b>	<b>Mérsékelt</b>	<b>Lendületes</b>
Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	30%	30%	20%
Concorde Kötvény Befektetési Alap	40%	20%	10%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	30%	20%	10%
Concorde Részvény Befektetési Alap	-	15%	30%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	-	10%	20%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	-	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 életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

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

## MI A TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is**. A TKM megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.

## MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

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

## A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

## A BIZTOSÍTOTT KORA ÉS A BIZTOSÍTÁS IDŐTARTAMA

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
  - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
  - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költséghierarchiáját. 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.) összegért egyszeri díjas, vagy
  - 25 000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal havonta fizetendő rendszeres díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki átutalással történik.

## A UNIT-LINKED BIZTOSÍTÁSBAN FOGLALT ÉLET- ÉS / VAGY BALESETBIZTOSÍTÁSI, ILLETVE EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen EXKLUZÍV SZÁMLA 2.0 biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: baleseti halál: 500 000 Ft.

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



Befektetési alapok	Jelen EXKLUZÍV SZÁMLA 2.0 biztosítás TKM értékei		
	5. évben	10. évben	20. évben
Concorde 2000 Befektetési Alap	3,14%	2,87%	2,75%
Concorde Kötvény Befektetési Alap	2,77%	2,51%	2,38%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	3,20%	2,94%	2,82%
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	2,66%	2,40%	2,27%
Concorde Részvény Befektetési Alap	3,47%	3,21%	3,08%
Concorde Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	2,64%	2,38%	2,25%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	3,44%	3,18%	3,05%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	3,13%	2,87%	2,75%
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	2,83%	2,58%	2,46%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	3,39%	3,13%	3,00%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	3,35%	3,08%	2,96%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	3,34%	3,08%	2,95%
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	3,44%	3,18%	3,06%

A biztosító internetes honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)) elérhetők a jelen termék befektetési alaponkénti TKM értékei.

#### FIGYELEM!

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

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 fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unitlinked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (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 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.

2019.06.28.



# KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## TERMÉK

<b>Termék neve:</b>	EXKLUZÍV SZÁMLA 2.0
<b>Termék előállítója:</b>	SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.
<b>Weboldala:</b>	www.signal.hu
<b>Telefonszám:</b>	06 1 458 4200
<b>Termék kódja:</b>	OE006
<b>PRIP előállítójának illetékes hatósága:</b>	Magyar Nemzeti Bank
<b>Dokumentum kelte:</b>	2019.06.28.

**ÖN OLYAN TERMÉKET KÉSZÜL MEGVENNI, AMELY ÖSSZETETT, ÉS MEGÉRTÉSE NEHÉZ LEHET.**

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

<b>TÍPUS:</b>	Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás, eltérő mögöttes befektetési lehetőségekkel. A befektetési lehetőségek típusainak leírása megtalálható az alapkezelők honlapján, melyek ezen tájékoztató Teljesítmény forgatókönyvek című részében kerültek megjelölésre.
<b>CÉLOK:</b>	Életbiztosítással egybekötött egyszeri díjas megtakarítás, mellyel lehetőség nyílik a közép, valamint hosszútávú célok megvalósítására, legyen az öngondoskodás, tőkeháttér felépítés.
<b>MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ:</b>	Az a 18-65 éves belépési korú természetes személy, aki számára fontos az öngondoskodás, és tenni szeretne jövőbeni céljainak megvalósítása érdekében.
<b>BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK:</b>	<p>Haláleseti szolgáltatás: a biztosított bármely okú halála esetén a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. Ha a biztosított balesetben hal meg, akkor a haláleseti szolgáltatáson túl a biztosító 500 000 Ft-ot fizet. A baleseti halál többszolgáltatásra a biztosító kockázati díjat von el, azt a befektetési egységek visszaváltásával érvényesíti. A biztosító a befizetett díjból, illetve befektetési egységek visszaváltásával az alábbi költségeket érvényesíti:</p> <p><b>Költségek:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Adminisztrációs költség</b> Szerződés hosszú távú fenntartásával kapcsolatos, igazgatási és működési folyamatokra felszámított költség. A biztosító az egyszeri díjból, valamint az eseti díjakból érvényesíti. Az adminisztrációs költséget a biztosító a befizetett díjakból vonja le a befektetés előtt.</li> <li>• <b>Vagyonarányos költség</b> A biztosító által a vagyon kezelésével kapcsolatban felmerülő költség, tehát a befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségek, fedezeteként, minden hónapban és minden számlatípusra fő-, valamint eseti számlákra- befektetési egységek elvonásával érvényesített költség.</li> <li>• <b>Baleseti halál esetére szóló biztosítás díja</b> A biztosító a baleseti halál esetére szóló biztosítás díját éves rendszerességgel vonja el befektetési egységek elvonásával.</li> </ul> <p><b>Lejárat dátum:</b> a szerződés tartama határozatlan, annak nincs lejárat dátuma.</p> <p><b>A biztosító jogosult egyoldalúan megszüntetni a terméket:</b> amennyiben a biztosító ráutaló magatartásával jött létre a szerződés, és az lényeges kérdésben eltér a szerződési feltételektől, illetve 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 nappal írásban felmondhatja.</p> <p>A termék automatikusan nem szűnik meg.</p>



**MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?**
**KOCKÁZATI MUTATÓ**


A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a legalább 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek olyan áron kell felmondania a terméket, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a (1) legalacsonyabb / (2) alacsony / (3) közepesen alacsony / (4) közepes / (5) közepesen magas / (6) második legmagasabb / (7) legmagasabb kockázati osztály.

A szerződés korai megszüntetésekor előfordulhat, hogy Ön kevesebb összeget kap vissza a befizetettnél a szerződés adminisztrációs költségvonása miatt. A termékbe nincsenek beépítve korai kilépés miatt szankciók.

A termékhez kapcsolódó mögöttes befektetési lehetőségekhez kapcsolódó kockázat és hozam eltérő lehet. A megtakarítás értéke függ a mögöttes befektetési lehetőségektől. Amennyiben azok teljesítménye kedvezően alakul, azzal a megtakarítás értékét növelik, amennyiben azok negatív teljesítményt hoznak, csökkentik a megtakarítás értékét. A termékhez kapcsolódó befektetési lehetőségekről bővebb információ található az alapkezelők honlapjain, melyek ezen tájékoztató Teljesítmény forgatókönyvek című részében kerültek megjelölésre.

Az Ön befektetései nem védettek. Azaz a befektetés értékét nem védi garancia.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben, vagy egészében elveszítheti. Az Ön legnagyobb vesztesége nem lehet nagyobb, mint az Ön befizetései összege.

**TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK**

A termékhez választható alapok Kiemelt befektetési információi (KIID) megtalálhatóak az alapkezelők honlapjain az alábbi linkeken:  
[www.hold.hu](http://www.hold.hu)  
[www.amundi.hu](http://www.amundi.hu)

**MI TÖRTÉNIK, HA A SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ ZRT. NEM TUDNA FIZETNI?**

A biztosítókra vonatkozó szolvencia szabályozás szigorú előírásokat tartalmaz a mindenkori tőkemegfelelésre és a tartalékképzésre egyaránt, amelyről rendszeres jelentéstételi, adatszolgáltatási kötelezettségük van a felügyeleti hatóság számára (MNB).

A szabályozás célja, hogy a biztosítók minden esetben eleget tudjanak tenni a biztosítási szerződésekben vállalt kötelezettségeiknek. A szabályozásnak a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. maradéktalanul megfelel.

Az MNB jogosult intézkedéseket tenni, amennyiben a biztosító szolgáltatásai fedezetét képező tőke a jogszabályban meghatározott minimum alá csökkenne. Elrendelheti a biztosítási szerződések átruházását egy másik – a jogszabályokban meghatározott biztonsági- és szavatoló tőkével rendelkező – biztosítóra. Ebben az esetben az Ön biztosítási szerződése változatlan formában, hatályában marad a másik biztosítónál. Ezt a befektetést nem védi sem befektető-védelmi, sem garanciarendszer.

**MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?**

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető biztosítási szolgáltatásra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 forintot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A felmerülő költségek alakulása attól is függ, hogy melyik befektetési lehetőséget választja a termékhez.

A termékhez kapcsolódó befektetési lehetőségekről bővebb információ található az alapkezelők honlapján, melyek ezen tájékoztató Teljesítmény forgatókönyvek című részében kerültek megjelölésre.

**A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA**

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Teljes befizetés 3 000 000 forint	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
<b>Teljes költség</b>	216 077 Ft - 274 216 Ft	563 929 Ft - 1 041 823 Ft	967 760 Ft - 1 659 406 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	4,80%-6,09%	2,60%-3,65%	2,32%-3,21%



## A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

### Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok az ajánlott tartási idő végén milyen éves hatást gyakorolnak az Ön által elérhető befektetési hozamra;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

<b>EGYSZERI KÖLTSÉGEK</b>	<b>Belépési költségek</b>	0,26%-0,27%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét.
	<b>Kilépési költségek</b>	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
<b>FOLYÓ KÖLTSÉGEK</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	0,00%-0,32%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	2,05%-2,86%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatásai.
<b>JÁRULÉKOS KÖLTSÉGEK</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti a Y referenciaértéket.
	<b>Nyereség-részesedés</b>	nincs	A nyereségrészesedés hatása. ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

## MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

A terméket az ajánlott tartási idő végéig érdemes megtartani. Természetesen ezt megelőzően is hozzáférhető a megtakarítás, erre az úgynevezett részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás, vagy eseti pénzkivonás ad lehetőséget. A szerződő írásbeli kérése alapján a biztosító eladja a főszámlán található befektetési egységek egy részét (részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás), vagy a befizetett eseti díjakból keletkezett eseti befektetési egységek egy részét is van mód visszaváltani (eseti pénzkivonás).

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az eseti pénzkivonások és részleges visszavásárlások, valamint rendszeres pénzkivonások a szerződési feltételekben foglaltak alapján költségekkel járhatnak, illetve a vonatkozó adójogszabályok szerinti költségvonások terhelhetik.

## AJÁNLOTT TARTÁSI IDŐ

A szerződés kezdetétől számított 10 év.

## HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének kivizsgálására irányuló panasz esetén a fogyasztó a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos hatáskörében eljáró Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjához fordulhat.

Magyar Nemzeti Bank  
 Levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777.  
 Telefon: 06-80-203-776  
 E-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)  
 Web: <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumról bővebb információ található társaságunk honlapján, az alábbi elérhetőségen:  
<http://www.signal.hu/hu/eletbiztositasok>



# VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSI ALAPOK A VÁRHATÓ HOZAM/KOCKÁZAT SZERINT:

## **1. LEGALACSONYABB KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK**

Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap  
Concorde Pénzpiaci Befektetési Befektetési Alap

## **2. ALACSONY KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK**

Concorde Rövid Kötvény Befektetési Alap

## **3. KÖZEPESEN ALACSONY KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK**

Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap  
Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap  
Concorde Kötvény Befektetési Alap

## **4. KÖZEPES KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK**

Concorde Részvény Befektetési Alap  
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap

## **5. KÖZEPESEN MAGAS KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK**

Amundi Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat  
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat  
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat  
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap

## **6. MÁSODIK LEGMAGASABB KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK**

Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat

## AMUNDI USA DEVIZARÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT

**Befektetési politika:** A befektetési alap (későbbiekben alap) célja, hogy az észak-amerikai (elsősorban USA) részvénytőzsdékre irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkeerőnövekedést érjen el. Az alapkezelő a fenti célját elsősorban az USA részvénytőzsdéit megcélzó alapokon keresztül valósítja meg. A portfólió elsődleges elemeit az Amundi nemzetközi alapkezelő csoport alapjai jelentik, de ezen túl egyéb, hasonló földrajzi irányultsággal rendelkező alapok és tőzsdén kereskedett indexalapok is helyt kaphatnak az alap befektetéseiben. Az alapkezelő a forinttól eltérő devizában (elsősorban USD-ban) lévő befektetések esetében alapesetben nem fedezi a devizakockázatot, de amennyiben az alapkezelő ezt indokoltnak tartja, lehetősége van a devizakockázat fedezésére. Az alap a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásának biztosítása érdekében a tőkéjének egy részét hazai pénzügyi eszközökbe (jellemzően 1 évnél rövidebb állampapírokba és bankbetétekbe) fekteti.

**Az alap létrehozásának célja:** Az alap befektetési célja, hogy az észak-amerikai (elsősorban USA) részvénytőzsdékre irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkeerőnövekedést érjen el.

**Az alap indulásának dátuma:** 1998.10.22.

**Az alap devizaneme:** Forint

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

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Az alap kockázata(i):** Likviditási kockázat, hitel-partner kockázat, származtatott ügyletek kockázata, devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, befektetési döntések kockázata, letétkezelő kockázata, működési kockázat, befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

**Földrajzi kitettség:** észak-amerikai (elsősorban USA) térség részvénytőzsdéi

**Iparági/Szektor kitettség:** –

**Szektorális kitettség:** –

**Az alap kiemelt, extra kockázata(i):** Befektetési döntések kockázata

**Eszközök száma:** 20 (közvetett plusz közvetlen úton 204)

**Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:** Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvénytőzsdéi árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett ezért a benchmarknál alacsonyabb kockázatú eszközökbe, illetve készpénzbe fektettük az alap tőkéjét. A részvények értékeltségi mutatói historikusan az árazási sáv felső részében találhatóak, de mind kvalitatív, mind kvantitatív elemzés alapján nem tartjuk túlfeszítettnek a részvények árazását, így az alapban a referencia indexnél magasabb a kockázatvállalás mértéke.

**Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek:** Értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.

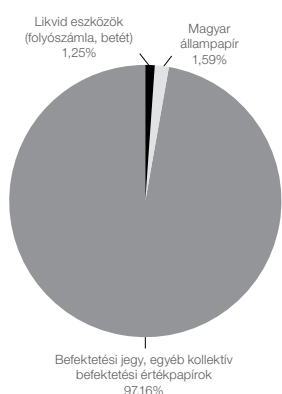
**Várható hozam/kockázat:** ●●●●●●●●●● 5

**Devizakockázat:** ●●●●●●●●●● 5

**Javasolt befektetési időtáv:** 3-5 év

**Megcélzott ügyfélkör:** A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)	Vagyonkezelő mozgástere				
	minimum	maximum	cél		
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	1,25%	0,00%	20%	0,00%	
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	1,59%	0,00%	20%	10%
	Egyéb kötvények	0,00%	0,00%	20%	0,00%
Magyar részvények	0,00%	0,00%	20%	0,00%	
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	20%	0,00%	
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	20%	0,00%	
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	97,16%	80%	100%	90%	
Származtatott ügyletek	0,00%	0,00%	20%	0,00%	



A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) • <https://kozvetetelek.mnb.hu/>

## AMUNDI SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT

**Befektetési politika:** A befektetési alap célja, hogy a fejlett európai országok részvénypiacaira irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el. Az alapkezelő a fenti célját elsősorban a nyugat-európai régióban befektető befektetési alapokon keresztül valósítja meg. A portfólió elsődleges elemeit az Amundi nemzetközi alapkezelő csoport regionális alapjai jelentik, de ezen túl egyéb, a régióban befektető befektetési alap és tőzsdén kereskedett indexalapok is helyt kaphatnak az alap befektetéseinek 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 alap a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásának biztosítása érdekében a tőkénének egy részét hazai pénzügyi eszközökbe (jellemzően 1 évnél rövidebb állampapírokba és bankbetétekbe) fekteti.

**Az alap létrehozásának célja:** Az alap befektetési célja, hogy a fejlett európai országok részvénypiacaira irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el.

**Az alap indulásának dátuma:** 1999.10.22.

**Az alap devizaneme:** Forint

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

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Az alap kockázata(i):** Likviditási kockázat, hitel-partner kockázat, származtatott ügyletek kockázata, devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, befektetési döntések kockázata, letétkezelő kockázata, működési kockázat, befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

**Földrajzi kitétség:** fejlett európai országok részvénypiacai

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Szektorális kitétség:** –

**Az alap kiemelt, extra kockázata(i):** Befektetési döntések kockázata

**Eszközök száma:** 20 (közvetett plusz közvetlen úton 191)

**Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:** Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett ezért a benchmarknál alacsonyabb kockázatú eszközökbe, illetve készpénzbe fektettük az alap tőkét. A részvények értékeltségi mutatói historikusan az árazási sáv felső részében találhatóak, de mind kvalitatív, mind kvantitatív elemzés alapján nem tartjuk túlfeszítettnek a részvények árazását, így az alapban a referencia indexnél magasabb a kockázatvállalás mértéke.

**Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek:** Értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.

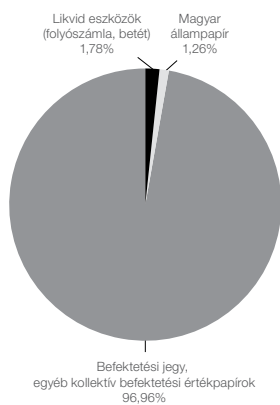
**Várható hozam/kockázat:** ●●●●●●●●●● 5

**Devizakockázat:** ●●●●●●●●●● 5

**Javasolt befektetési időtáv:** 3-5 év

**Megcélzott ügyfélkör:** A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)	Vagyonkezelő mozgásterse				
	minimum	maximum	cél		
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	1,78%	0,00%	20%	0,00%	
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	1,26%	0,00%	20%	10%
	Egyéb kötvények	0,00%	0,00%	20%	0,00%
Magyar részvények	0,00%	0,00%	20%	0,00%	
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	20%	0,00%	
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	20%	0,00%	
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	96,96%	80%	100%	90%	
Származtatott ügyletek	0,00%	0,00%	20%	0,00%	



A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) • <https://kozvetetelek.mnb.hu/>

## AMUNDI KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT

**Befektetési politika:** A befektetési alap a közép-európai és kisebb mértékben a kelet-európai régió befektetési szempontból vonzó vállalatainak részvényeibe történő befektetéssel és aktív vagyonkezeléssel kíván minél magasabb hozamot biztosítani a befektetők számára. A fő célszágok: 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 alap a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásának biztosítása érdekében a tőkéjének egy részét hazai pénzügyi eszközökbe (jellemzően 1 évnél rövidebb állampapírokba és bankbetétekbe) fekteti.

**Az alap létrehozásának célja:** A befektetési alap a közép-európai és kisebb mértékben a kelet-európai régió befektetési szempontból vonzó vállalatainak részvényeibe történő befektetéssel és aktív vagyonkezeléssel kíván minél magasabb hozamot biztosítani a befektetők számára.

**Az alap indulásának dátuma:** 1998.01.13.

**Az alap devizaneme:** Forint

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

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Az alap kockázata(i):** Likviditási kockázat, hitel-partner kockázat, származtatott ügyletek kockázata, devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, befektetési döntések kockázata, letétkezelő kockázata, működési kockázat, befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

**Földrajzi kitettség:** fejlett európai országok részvényi piacai

**Iparági/Szektor kitettség:** –

**Szektorális kitettség:** –

**Az alap kiemelt, extra kockázata(i):** Befektetési döntések kockázata

**Eszközeinek száma:** 32

**Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:** Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvényi piaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett ezért a benchmarknál alacsonyabb kockázatú eszközökbe, illetve készpénzbe fektettük az alap tőkéjét. A részvények értékeltségi mutatói historikusan az árazási sáv felső részében találhatóak, de mind kvalitatív, mind kvantitativ elemzés alapján nem tartjuk túlfeszítettnek a részvények árazását, így az alapban a referencia indexnél magasabb a kockázatvállalás mértéke.

**Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek:** Értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.

**Várható hozam/kockázat:** ●●●●●●●● 5

**Devizakockázat:** ●●●●●●●● 4

**Javasolt befektetési időtáv:** 3-5 év

**Megcélzott ügyfélkör:** A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.

	PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)		Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)		3,18%	0,00%	30%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	0,00%	0,00%	45%	10%
	Egyéb kötvények	0,00%	0,00%	45%	0,00%
Magyar részvények		23,87%	0,00%	100%	22%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0,00%	0,00%	45%	0,00%
Külföldi részvények		72,95%	0,00%	100%	68%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		0,00%	0,00%	20%	0,00%
Származtatott ügyletek		0,00%	0,00%	30%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) • <https://kozvetetelek.mnb.hu/>



## AMUNDI MAGYAR KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP

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

**Az alap létrehozásának célja:** Az alap befektetési célja, hogy főként a hazai állam és vállalati kötvényekbe történő befektetéseket megcélözva aktív vagytonkezelés keretei között, közép- és hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el.

**Az alap indulásának dátuma:** 1997.01.24.

**Az alap devizaneme:** Forint

**Referencia index:** 100% MAX Index

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Az alap kockázata(i):** Likviditási kockázat, hitel-partner kockázat, származtatott ügyletek kockázata, devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, befektetési döntések kockázata, külső tényezőkből adódó kockázat, hozamkockázat, letétkezelő kockázata, működési kockázat, befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

**Földrajzi kitettség:** magyar kötvénypiac

**Iparági/Szektor kitettség:** –

**Szektorális kitettség:** –

**Az alap kiemelt, extra kockázata(i):** Befektetési döntések kockázata

**Eszközeinek száma:** 32

**Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:** Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett de mind kvalitatív, mind kvantitatív elemzés alapján nem tartjuk túlfeszítettnek a piac árazását, így az alapban a benchmarkhoz képest magasabb a kockázatvállalás mértéke.

**Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek:** Értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.

**Várható hozam/kockázat:** ●●●●●●●●●●●●●●●● 3

**Devizakockázat:** ●●●●●●●●●●●●●●●● 3

**Javasolt befektetési időtáv:** 2 év

**Megcélzott ügyfélkör:** A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)	Vagyonkezelő mozgástere		
	minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	0,00%	40%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	60%	100%	100%
Magyar részvények	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	60%	100%	0,00%
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0,00%	20%	0,00%
Származtatott ügyletek	0,00%	30%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) • <https://kozvetetelek.mnb.hu/>



## AMUNDI MAGYAR PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI ALAP

**Befektetési politika:** A befektetési alap célja, hogy a pénzügyi kamatszintekkel versenyképes, viszonylag egyenletes teljesítményt biztosítson. Ennek érdekében az alapkezelő az alap tőkéjét elsősorban alacsony kamatkockázattal rendelkező állampapírokba, állam által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és bankbetétekbe fekteti. Emellett meghatározott korlátok erejéig repo megállapodások, származtatott eszközök és kollektív befektetési értékpapírok is szerepelhetnek a portfólióban. Az alapkezelő a piaci kamatláb, illetve a hozamszintek emelkedése esetén jelentkező árfolyamveszteség minimalizálása érdekében az alap saját tőkéjét kizárólag legfeljebb 365 napos lejáratúval rendelkező eszközökbe és éven belüli kamat-megállapítású változó kamatozású államkötvényekbe fekteti. Az alap származtatott eszközöket csak a pénzügyi befektetési stratégiájával összhangban használ. Az alap deviza alapú származtatott ügyleteket csak meglévő devizakockázat fedezése céljából köthet.

**Az alap létrehozásának célja:** Az alap befektetési célja, hogy a pénzügyi kamatszintekkel versenyképes, viszonylag egyenletes teljesítményt biztosítson.

**Az alap indulásának dátuma:** 1998.01.23.

**Az alap devizaneme:** Forint

**Referencia index:** 60% ZMAX Index, 40% RMAX Index

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Az alap kockázata(i):** Likviditási kockázat, hitel-partner kockázat, befektetési döntések kockázata, külső tényezőkből adódó kockázat, hozamkockázat, letétkezelő kockázata, működési kockázat, befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

**Földrajzi kitétség:** magyar kötvénypiac

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Szektorális kitétség:** –

**Az alap kiemelt, extra kockázata(i):** Befektetési döntések kockázata

**Eszközeinek száma:** 9

**Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:** Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A pénzügyi árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, a benchmarkhoz képest alacsonyabb az alap kockázattvállalásának mértéke. Az alapban növeltük a készpénzarányát a rövidlejáratú állampapírokkal szemben.

**Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek:** Értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.

**Várható hozam/kockázat:** ●●●●●●●●●● 1

**Devizakockázat:** ●●●●●●●●●● 1

**Javasolt befektetési időtáv:** 1-3 hónap

**Megcélzott ügyfélkör:** A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávon várhatóan alacsony hozam elérése érdekében alacsony kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektető számára, akik 3 hónapon belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)	Vagyonkezelő mozgástere			
	minimum	maximum	cél	
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	40,59%	0,00%	50%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	59,41%	40%	100%	100%
Magyar állampapír				
Egyéb kötvények	0,00%	40%	100%	0,00%
Magyar részvények	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	40%	100%	0,00%
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0,00%	0,00%	20%	0,00%
Származtatott ügyletek	0,00%	0,00%	20%	0,00%

A befektetési alaphoz vonatkozó részletesebb információ: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) • <https://kozvetetelek.mnb.hu/>

## CONCORDE PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI ALAP

**Befektetési politika:** Az alapkezelő célja, hogy a forgalmazó cégeknél részvények adásvételét folytató befektetők a befektetési alap (későbbiekben alap) befektetési jegyeinek megvásárlásával rövid távon be nem fektetett pénzüket után banki látra szóló betét szintű hozamot érthessenek el. Ennek érdekében az alapkezelő törekszik arra, hogy az alap nettó eszközértékének változékonysága a lehető legkisebb legyen, ezért az alapkezelő az alap vagyont döntő részben rövid lejáratú belföldi pénzügyi eszközökbe – állampapírokba, állampapír alapú repómegállapodásokba, az alap vagyont érintő kamatkockázat csökkentését szolgáló egyéb pénzügyi eszközökbe – fekteti. Minden hónap elejétől a hónap végéig a lakossági – bankrendszer egésze alapján számolt – havi látra szóló forintbetét átlagkamata. (Forrás: MNB)

**Az alap létrehozásának célja:** A HOLD Alapkezelő Zrt. befektetési tevékenységének diverzifikálása érdekében hozta létre.

**A befektetési alap indulásának dátuma:** 1999.05.18.

**A befektetési alap devizaneme:** Forint

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

**Letétkezelő:** Raiffeisen Bank Zrt.

**A befektetési alap kockázata(i):** Hitel-Partner kockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből eredő kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

**Földrajzi kitétség:** hazai

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Szektorális kitétség:** –

**A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i):** Külső tényezőkből adódó kockázat

**Eszközeinek száma:** 7

**Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:** Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az alapon az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védeettséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztuk át, míg a részvényt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapon. Amint a piaci értékítéletünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapon lévő kockázati kitétséget.

**Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek:** értékpapír kölcsön ügyletet (értékpapír kölcsönadás) az alap olyan esetekben köt, amikor a befektetési politikájával összhangban közép, minimum 1 évre tartott instrumentumra kölcsönzési igény keletkezik. Tekintettel arra, hogy az alap a kölcsönadott instrumentumot középtávon tartaná, így többlet hozam fejében, és megfelelő óvadék mellett az instrumentumot kölcsönadja, amiért az alap kölcsönzési díjat kap. Értékpapír kölcsönzés keretében az alap jogosult az alap eszközeinek 60%-át kölcsönadni, ezen belül nem határoz meg az egyes ügyletekhez kapcsolódó limiteket. Megengedett-e az értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.

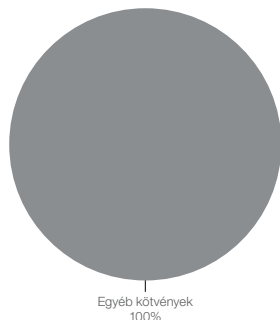
**Várható hozam/kockázat:** ● ● ● ● ● ● ● ● 1

**Devizakockázat:** ● ● ● ● ● ● ● ● 1

**Javasolt befektetési időtáv:** minimum 1 év

**Megcélzott ügyfélkör:** A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan alacsony hozam elérése érdekében alacsony kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.

	PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)		Vagyonkezelő mozgásteret		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)		0,00%	0,00%	100%	1%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	0,00%	0,00%	100%	0,00%
	Egyéb kötvények	100%	0,00%	100%	99%
Magyar részvények		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0,00%	0,00%	30%	0,00%
Külföldi részvények		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		0,00%	0,00%	10%	0,00%
Származtatott ügyletek*		0,00%	-200%	200%	0,00%



A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.hold.hu](http://www.hold.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>

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



## CONCORDE 2000 NYÍLTVÉGŰ VEGYES BEFEKTETÉSI ALAP

**Befektetési politika:** Az alapkezelő egy mérsékelt részvényarányú és kockázatú, konzervatívan kezelt, vegyes típusú közép- és hosszú távú befektetési lehetőséget kínál a befektetési alappal (későbbiekben alap) a befektetőknek. Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap forrásainak átlagosan 30-40 százalékát fordítsa részvények vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően forintban denominált fix és változó kamatozású állampapírokba, vállalati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe fektesse. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfóliójának összetételét.

**Az alap létrehozásának célja:** A HOLD Alapkezelő Zrt. befektetési tevékenységének diverzifikálása érdekében hozta létre.

**A befektetési alap indulásának dátuma:** 1997.08.27.

**A befektetésialap devizaneme:** Forint

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

**Letétkezelő:** Raiffeisen Bank Zrt.

**A befektetési alap kockázata(i):** Hitel-Partner kockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből adódó kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

**Földrajzi kitettség:** Hazai és régiók

**Iparági/Szektor kitettség:** –

**Szektorális kitettség:** –

**A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i):** Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat

**Eszközeinek száma:** 85

### Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az alapban az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védeltséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztunk át, míg a részvénysúlyt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapban. Amint a piaci értékítéletünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapban lévő kockázati kitettséget.

**Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek:** Az alap tulajdonában lévő értékpapír kölcsönzéséhez az alap és a kölcsönbe vevő közötti értékpapír-kölcsönzési keretszerződés vagy értékpapírkölcsön-szerződés megléte szükséges. Értékpapír kölcsönzés keretében az alap jogosult az alap eszközeinek 60%-át kölcsönadni, ezen belül nem határoz meg az egyes ügyletekhez kapcsolódó limiteket. Megengedett-e az értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.

**Várható hozam/kockázat:** ●●●●●●●●●● 3

**Devizakockázat:** ●●●●●●●●●● 1

**Javasolt befektetési időtáv:** minimum 3 év

**Megcélzott ügyfélkör:** Azoknak az ügyfeleknek jó választás, akik mérsékelt kockázatú kötvénybefektetések mellett a részvények hozamát is élvezni szeretnék. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)	Vagyonkezelő mozgástere			
	minimum	maximum	cél	
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	6,35%	0,00%	100%	18%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Magyar állampapír	42,13%	0,00%	100%	20%
Egyéb kötvények	20,03%	0,00%	100%	20%
Magyar részvények	6,03%	0,00%	100%	9%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,35%	0,00%	100%	3%
Külföldi részvények	25,98%	0,00%	100%	30%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0,53%	0,00%	100%	0,00%
Származtatott ügyletek*	-2,40%	-200%	200%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.hold.hu](http://www.hold.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>

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

## CONCORDE KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP

**Befektetési politika:** Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap 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 állampapírpiacon befektetéseket szeretné alacsony költségszint mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja a befektetési alap (későbbiekben alap) portfólió-összetételét, célja a referenciahozam elérése, illetve annak túlteljesítése. A referenciahozam (benchmark) 2005. április 1-jétől a MAX index teljesítménye. (A referenciahozam az alap indulásától 2005. március 31-ig a MAX Composite index teljesítménye.)

**Az alap létrehozásának célja:** A HOLD Alapkezelő Zrt. befektetési tevékenységének diverzifikálása érdekében hozta létre.

**A befektetési alap indulásának dátuma:** 2001.03.29.

**A befektetési alap devizaneme:** Forint

**Referencia index:** 100%-ban a MAX index

**Letétkezelő:** Raiffeisen Bank Zrt.

**A befektetési alap kockázata(i):** Hitel-Partner kockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből eredő kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

**Földrajzi kitétség:** Hazai

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Szektorális kitétség:** –

**A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i):** Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat

**Eszközeinek száma:** 17

**Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:** Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiacon árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az alapban az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védeltséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztunk át, míg a részvénysúlyt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapban. Amint a piaci értékítéletünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapban lévő kockázati kitétséget.

**Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek:** Az alap tulajdonában lévő értékpapír kölcsönzéséhez az alap és a kölcsönbe vevő közötti értékpapír-kölcsönzési keretszerződés vagy értékpapír-kölcsön-szerződés megléte szükséges. Értékpapír kölcsönzés keretében az alap jogosult az alap eszközeinek 60%-át kölcsönadni, ezen belül nem határoz meg az egyes ügyletekhez kapcsolódó limiteket. Megengedett-e az értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.

**Várható hozam/kockázat:** ●●●●●●●●●● 3

**Devizakockázat:** ●●●●●●●●●● 1

**Javasolt befektetési időtáv:** minimum 3 év

**Megcélzott ügyfélkör:** A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alaphoz a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)	Vagyonkezelő mozgástere			
	minimum	maximum	cél	
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	1,85%	0,00%	100%	6%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	94,02%	0,00%	100%	85%
Magyar állampapír				
Egyéb kötvények	1,50%	0,00%	100%	4%
Magyar részvények	0,00%	0,00%	100%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2,59%	0,00%	100%	5%
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	100%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0,00%	0,00%	80%	0,00%
Származtatott ügyletek*	0,04%	-200%	200%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.hold.hu](http://www.hold.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>

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

## CONCORDE NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA BEFEKTETÉSI ALAP

**Befektetési politika:** Az alapkezelő célja, hogy egy diverzifikált, a külföldi részvénytőzsdák teljesítményétől függő portfóliót alakítson ki. Az alapkezelő a befektetési alappal (későbbiekben alap) a külföldi részvénytőzsdákba történő befektetést szeretné alacsony költségszint mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az alap célja a tőkenövekedés. Az alap földrajzi specifikációja a külföldi részvénytőzsdákra való befektetés, azonban specifikus iparági kitételiséggel nem rendelkezik. Az alapkezelő a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap forrásainak átlagosan 50-100 százalékát fordítja külföldi kollektív befektetési értékpapírok vásárlására. Diverzifikációs, költség-hatékonysági és likviditási megfontolásokból korlátozott mértékben hazai kollektív befektetési értékpapírok is az alap részét képezhetik. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfólió-összetételét, célja a referenciahozam elérése, annak túlteljesítése. Az alap célja továbbá, hogy devizakitételisége leképezze az MSCI World index devizális összetételét. Ennek eléréséhez származtatott ügyleteket is köthet.

**Az alap létrehozásának célja:** A HOLD Alapkezelő Zrt. befektetési tevékenységének diverzifikálása érdekében hozta létre.

**A befektetési alap indulásának dátuma:** 2002.08.01.

**A befektetési alap devizaneme:** Forint

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

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**A befektetési alap kockázata(i):** Hitel-Partner kockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből eredő kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

**Földrajzi kitételiség:** Fejlett piac

**Iparági/Szektor kitételiség:** –

**Szektorális kitételiség:** –

**A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i):** Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Likviditási kockázat

**Eszközeinek száma:** 129 (62+60+7)

**Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:** Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénytőzsdai árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az alapon az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védettséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztuk át, míg a részvénytőzsdai csökkenést, növelve a készpénz arányát az alapon. Amint a piaci értékítéletünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapon lévő kockázati kitételiséget.

**Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek:** Az alap mindenkor törekszik az ügylet koncentráció diverzifikálására, de külön arányt nem határoz meg, azonban a törvényi limiteket betartva az alap eszközeinek maximálisan 60%-át adhatja értékpapír kölcsönzés keretében kölcsön. Megengedett-e az értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.

**Várható hozam/kockázat:** ●●●●●●●● 5

**Devizakockázat:** ●●●●●●●● 4

**Javasolt befektetési időtáv:** minimum 5 év

**Megcélzott ügyfélkör:** A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)	Vagyonkezelő mozgástere			
	minimum	maximum	cél	
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	2,33%	0,00%	100%	1%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	100%	0,00%
Magyar részvények	0,30%	0,00%	20%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi részvények	7,54%	0,00%	20%	4%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	89,33%	50%	100%	94%
Származtatott ügyletek*	0,02%	-200%	200%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.hold.hu](http://www.hold.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>

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

## CONCORDE RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP

**Befektetési politika:** Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével a befektetési alap (későbbiekben alap) forrásainak legalább 50, maximum 100 százalékát fordítsa részvények (alapvetően közép-európai részvények) vásárlására. Az alapkezelő az alappal értékalapú befektetéseket szeretne megvalósítani a közép-európai országok értékpapírcsoportjain. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfóliójának összetételét. Referenciahozam (benchmark) 2015. augusztus 1-jétől pedig minden hónap elejétől egy 25%-ban a BUX indexbe, 65%-ban a CETOP indexbe (forintban számolva) és 10%-ban az RMAX indexbe fektető portfólió teljesítménye.

**Az alap létrehozásának célja:** A HOLD Alapkezelő Zrt. befektetési tevékenységének diverzifikálása érdekében hozta létre.

**A befektetési alap indulásának dátuma:** 2001.03.29.

**A befektetési alap devizaneme:** Forint

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

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**A befektetési alap kockázata(i):** Hitel-Partner kockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből eredő kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

**Földrajzi kitétség:** Hazai és régiós

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Szektorális kitétség:** –

**A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i):** Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Likviditási kockázat

**Eszközeinek száma:** 75

**Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:** Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az alapon az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védettséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztunk át, míg a részvényt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapon. Amint a piaci értékítéletünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapon lévő kockázati kitétséget.

**Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek:** Az alap mindenkor törekszik az ügylet koncentráció diverzifikálására, de külön arányt nem határoz meg, azonban a törvényi limiteket betartva az alap eszközeinek maximálisan 60%-át adhatja értékpapír kölcsönzés keretében kölcsön. Megengedett-e az értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.

**Várható hozam/kockázat:** ●●●●●●●● 4

**Devizakockázat:** ●●●●●●●● 1

**Javasolt befektetési időtáv:** minimum 5 év

**Megcélzott ügyfélkör:** A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)	Vagyonkezelő mozgástere			
	minimum	maximum	cél	
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	7,69%	0,00%	100%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,70%	0,00%	50%	1%
Magyar részvények	15,52%	0,00%	100%	18%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,17%	0,00%	70%	1%
Külföldi részvények	64,29%	0,00%	70%	65%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0,00%	0,00%	80%	0,00%
Származtatott ügyletek*	0,41%	-200%	200%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.hold.hu](http://www.hold.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>

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

## CONCORDE RÖVID FUTAMIDEJŰ KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP

**Befektetési politika:** Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével a befektetési alap (későbbiekben alap) portfóliójának döntő többségét alacsony kockázatú forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve, valamint az azonnali és határidős részvénypiaci félreárazásokat 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 költségszint mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfólió-összetételét, célja a referenciahozam elérése, illetve annak túlteljesítése.

**Az alap létrehozásának célja:** A HOLD Alapkezelő Zrt. befektetési tevékenységének diverzifikálása érdekében hozta létre.

**A befektetési alap indulásának dátuma:** 1998.05.11.

**A befektetési alap devizaneme:** Forint

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

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**A befektetési alap kockázata(i):** Hitel-Partner kockázat, Likviditási kockáza, Letétkezelő kockázata, Külső tényezők-ből eredő kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

**Földrajzi kitétség:** Hazai

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Szektorális kitétség:** –

**A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i):** Származtatott ügyletek kockázata

**Eszközeinek száma:** 18

**Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:** Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az alapban az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védeettséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztuk át, míg a részvényt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapban. Amint a piaci értékítéletünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapban lévő kockázati kitétséget.

**Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek:** Az alap mindenkor törekszik az ügylet koncentráció diverzifikálására, de külön arányt nem határoz meg, azonban a törvényi limiteket betartva az Alap eszközeinek maximálisan 60%-át adhatja értékpapír kölcsönzés keretében kölcsön. Értékpapír kölcsönzés keretében az alap jogosult az alap eszközeinek 60%-át kölcsönadni, ezen belül nem határoz meg az egyes ügyletekhez kapcsolódó limiteket. Megengedett-e az értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.

**Várható hozam/kockázat:** ●●●●●●●● 2

**Devizakockázat:** ●●●●●●●● 1

**Javasolt befektetési időtáv:** minimum 2 év

**Megcélzott ügyfélkör:** A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)	Vagyonkezelő mozgásterre			
	minimum	maximum	cél	
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	1,80%	10%	100%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Magyar állampapír	49,54%	0,00%	100%	65%
Egyéb kötvények	59,02%	0,00%	100%	35%
Magyar részvények	0,00%	0,00%	60%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	20%	0,00%
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	60%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0,00%	0,00%	10%	0,00%
Származtatott ügyletek*	-10,36%	-200%	200%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.hold.hu](http://www.hold.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>

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

# RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ A BEFEKTETÉSI ALAPOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATOKRÓL

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

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

Definíció	Az adott kockázat milyen módon befolyásolhatja a szerződő befektetések értékét
<p><b>BEFEKTETÉSI DÖNTÉSEK KOCKÁZATA</b> (pl.: részvénykockázat, kötvények befektetési kockázata, egyéb befektetési eszközök kockázata) Az alapkezelő az optimálisnak tartott értékpapír állomány kialakítása során – legjobb tudása szerint – olyan befektetési döntéseket hoz, melyek várhatóan kedvezően befolyásolják az alapok teljesítményét. A piaci folyamatok azonban eltérhetnek az alapkezelő szakembereinek elemzéseitől, a várakozásoktól eltérő hozamokat eredményezhetnek, amelyek kedvezőtlenül befolyásolhatják az alapok teljesítményét.</p>	<p>Ha az alap eszközeinek piaci értéke kedvezőtlen irányba mozdul el, a befektetések értéke csökkenhet.</p>
<p><b>DEVIZAÁRFOLYAMOK VÁLTOZÁSÁBÓL ADÓDÓ KOCKÁZAT (DEVIZAKOCKÁZAT)</b> A nemzetközi tőkepiacokon való befektetések miatt az alap egyes eszközei és azok jövedelmei nem forintban, hanem devizában kerülnek meghatározásra, így azoknak az adott devizában kifejezett, magyar forintra átszámított értéke az adott forint/ devizaárfolyam ingadozásától függően változhat. Így az alap értékét és hozamát a forint/ devizaárfolyam változása jelentősen befolyásolhatja. Az alapkezelő a mögöttes befektetések tekintetében nem törekszik ezen kockázat folyamatos kiküszöbölésére (fedezésére).</p>	<p>Az alap mögöttes devizakitettsége befolyásolhatja a forintban denominált alap árfolyamát. Ha a deviza/ forint árfolyamok kedvezőtlen irányba mozdulnak el, a befektetés forintban kifejezett értéke csökkenhet.</p>
<p><b>HOZAMKOCKÁZAT (VÁRHATÓ HOZAM)</b> 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 alap nettó értékét jelentősen csökkentheti. Előfordulhat, hogy a kamatszint elmarad az infláció mértékéhez képest, amely negatív reálhozamot eredményezhet az alap eszközei tekintetében.</p>	<p>Ha az inflációs ráta és/vagy a piaci kamatok kedvezőtlen irányba mozdulnak el, a befektetések értéke csökken/het.</p>
<p><b>LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT</b> 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 értékpapírpiacra, amely az előző pontban leírtak szerint hatással lehet az alap nettó értékére. 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 alap nettó értékét, így a befektetési jegyek árfolyamát.</p>
<p><b>KÜLSŐ TÉNYEZŐKBŐL ADÓDÓ KOCKÁZAT</b> 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 befolyásolt tényezők kedvezőtlenül érinthetik az alap árfolyamát.</p>



<p><b>HITEL-PARTNERKOCKÁZAT</b></p> <p>Annak a kockázata, hogy az alapkezelő a befektetési alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek maradéktalanul eleget. A kibocsátói, hitel- és partner kockázat a betétet elfogadó hitelintézet, a kötvény vagy értékpapír kibocsátójának, illetve az értékpapír üzlet vagy származtatott ügylet megkötésében közreműködő partner teljesítésének kockázata. A betétekhez, illetve kötvényekhez kapcsolódó követelések teljesítése függ a partner gazdálkodásától, valamint likviditási- és vagyoni helyzetétől. A rossz gazdálkodásból eredő kockázat esetén felléphet fizetéseképtelenség, a kibocsátó nemfizetési szándéka esetén elmaradhatnak a követelések kifizetései.</p>	<p>Amennyiben az alapkezelés során a befektetési alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem, vagy nem maradéktalanul tesznek eleget, az hátrányosan befolyásolhatja a befektetési alap nettó eszközértékét és a befektetési jegyek árfolyamát.</p>
<p><b>SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK KOCKÁZATA</b></p> <p>Az alapkezelő opciós, határidős, egyéb származékos ügyleteket köthet. A származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók. A származtatott ügyletekkel kapcsolatban az ügyletek jellegéből adódóan számos bizonytalansági tényező léphet fel, mint például az esedékeségkori piaci ár, árfolyamkockázat, kamatkockázat, báziskockázat, stb. Rövid távon előfordulhat, hogy egy termék tőzsdéi elszámolóóra eltér a piaci viszonyok (az alaptermék ára és az állampapírok hozama) által indokolt szinttől. Ezek az előre ki nem számítható események kedvezőtlenül érinthetik az alapok nettó értékét. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetében az ügyletnek nem része az elszámolóházi garancia, ezért ekkor az adott alapnak 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 alap nem csak devizaárfolyam fedezeti céllal, hanem hatékony portfóliómegvalósítási céllal is köthet származtatott ügyleteket. Az alap portfóliójában lévő származtatott ügyletek megkötésében részt vevő üzleti partnerek fizetőképességében, illetve gazdálkodásában beállt kedvezőtlen változás hátrányosan befolyásolhatja a származtatott ügyleteken képződő nyereség alapnak történő kifizetését.</p>	<p>Az azonnali piaci árak elmozdulása – az áttételi hatás miatt – a származtatott ügyletek piaci árában nagyobb mértékű változást okozhat.</p>
<p><b>LETÉTKEZELŐ KOCKÁZATA</b></p> <p>Az alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván.</p>	<p>Az alap portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel.</p>
<p><b>FÖLDRAJZI KOCKÁZAT</b></p> <p>Egyes országok vagy régiók földrajzi elhelyezkedésük miatt különböző kockázati kitétségekkel rendelkeznek. Ezek különböző módon befolyásolják az alap teljesítményét. Ilyen befolyásoló tényezők lehetnek az alábbiak: természeti katasztrófák előfordulási helye, klímaváltozásnak való kitétségek, háborúk stb.</p>	<p>A felsorolt befolyásolt tényezők kedvezőtlenül érinthetik az alap árfolyamát.</p>
<p><b>INGATLANKOCKÁZAT</b></p> <p>Az ingatlanbefektetések jellemzően hosszútávú, magas kockázattal járó befektetések, mivel az ingatlanok fejlesztése, hasznosítása, illetve értékesítése időről-időre – a piaci viszonyok (pl. kereslet kínálat, gazdasági növekedés) változásától függően – nehézségekbe ütközhet. Ezen kívül az ingatlanok fenntartása kapcsán (üzemeltetés, karbantartás, fejlesztés) további kockázatok merülhetnek fel. Az ingatlanpiacokat ezen felül fokozott likviditási kockázat is jellemzi.</p>	<p>A piaci viszonyok kedvezőtlen alakulásának következtében a befektetések értéke nagymértékben csökkenhet.</p>



<p><b>ÁRUKOCKÁZAT</b></p> <p>Az áruipiaci kockázat az árutőzsdére bevezetett szabványosított termék (ideértve pl. olaj, gáz, mezőgazdasági alaptermékek, illetve a nemesfémeket is, stb.) árban bekövetkező lehetséges változás. Az áruipiaci termékek árfolyam alakulását olyan tényezők befolyásolhatják, mint a gyakran előre nem látható kínálati és keresleti változások, inflációs várakozás, valamint a kamatszint.</p>	<p>Az áruipiaci termékek árfolyama dinamikusan változhat, amely hatással van a befektetési alap árfolyamára, így a befektetés értékére.</p>
<p><b>KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZAT</b></p> <p>A befektetéseket csoportosítani lehet pl.: kibocsátó, devizanem, területi kitettség, futamidő, befektetési eszköz szerint. Az egyes jellemzők külön-külön eltérő módon befolyásolják az instrumentum kockázatát. Amennyiben az egyes jellemzőkön belül hasonló tulajdonságokkal bíró befektetéseket választunk, akkor koncentrálnak az adott tulajdonságból eredő kockázatunkat. A koncentrációs kockázat tehát annak kockázata, hogy a befektetési alapok által végrehajtott befektetések jelentős mértékben egy bizonyos kategóriára vagy egy adott piacra koncentrálnak.</p>	<p>A befektetések kockázatai ebben az esetben nem oszlanak meg a különböző befektetési eszközök között, ezért az adott eszköz árfolyamának ingadozása, a felsorolt tényezők kedvezőtlen alakulása miatt érinthetik a befektetési alap árfolyamát.</p>
<p><b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZATA</b></p> <p>Annak kockázata, hogy az információs rendszerek hibája, emberi hiba, szándékos károkozás, vagy valamilyen elemi kár miatt a rendszer nem, vagy nem az elvárt módon működik.</p>	<p>A felsorolt hatások akadályozhatják az alap szabályozott működését.</p>
<p><b>BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALMAZÁSÁNAK FELFÜGGESZTÉSÉNEK KOCKÁZATA</b></p> <p>Az alap befektetési jegyei a felfüggesztés ideje alatt nem vásárolhatók/visszaválthatók. A befektetési alapkezelő a befektetési jegyek visszaváltását a befektető érdekében kizárólag akkor felfüggesztheti fel, ha a leadott visszaváltási megbízások alapján a befektetési jegyeknek olyan mennyiségét kívánják visszaváltani, amely miatt a befektetési alap likviditása veszélybe kerül. 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.</p>	<p>Az alap forgalmazását az alapkezelő, illetve a Felügyelet a Kbtv.-ben meghatározott esetekben felfüggesztheti, mely esetben annak újraindításáig a befektetők nem juthatnak hozzá befektetéseik ellenértékéhez.</p>

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

**I. BEFEKTETÉSI ALAPOK 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 BEFEKTETÉSI ALAPOK ÁRFOLYAMDÁTUMAI:**

Befektetési Alapok listája	Árfolyamdátumok	
	vétel	eladás
<b>Amundi Alapkezelő</b>		
Amundi Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	T	T+1
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	T	T+1
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	T	T+1
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	T	T
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	T	T+1
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	T+1	T+1
<b>HOLD Alapkezelő</b>		
Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	T	T
Concorde Kötvény Befektetési Alap	T	T
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	T	T
Concorde Részvény Befektetési Alap	T	T
Concorde Rövid Kötvény Befektetési Alap	T	T
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	T-2	T-2

**2. ELTÉRŐ ALAPKEZELŐK BEFEKTETÉSI ALAPJAI 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.

**3. ÖSSZEHASONLÍTÁS**

Befektetési Alapok listája			
Amundi Alapkezelő	Várható hozam/ kockázat	Devizakockázat	Javasolt befektetési időtáv
Amundi Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5	4	3-5 év
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	6	1	3-5 év
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	3	3	2 év
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	1	1	1-3 hónap
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5	5	3-5 év
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5	5	3-5 év
<b>HOLD Alapkezelő</b>			
Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	3	1	3 év
Concorde Kötvény Befektetési Alap	3	1	3 év
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5	4	5 év
Concorde Részvény Befektetési Alap	4	1	5 év
Concorde Rövid Kötvény Befektetési Alap	2	1	2 év
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	1	1	1 év

Befektetési alapok kockázati besorolása:

- (1) legalacsonyabb / (2) alacsony / (3) közepesen alacsony / (4) közepes /  
(5) közepesen magas / (6) második legmagasabb / (7) legmagasabb kockázati osztály

## 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 befektetési alap 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 árfo-lyamváltozása miatt – folyamatosan változik. Ha a kockázato-sabb 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 befek-

tetési alapok aktuális arányát és az előre definiált arányok el-mozdulása esetén az eredeti arányokat helyreállítja.

A stratégia mind az egyszeri, mind az eseti díjakból képzett befektetési egységekre választható szolgáltatás. A Főszám-lától eltérő stratégia is beállítható a befizetett eseti díjakra. Az eseti díjakra befizetésenként eltérő befektetési alapfelosztás és stratégia választható.

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 stra-tégia használata nélkül.

# A PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIA ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

## 1. 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 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 az egyszeri, mind az eseti díjakból képzett befektetési egységekre választható. Tekintve, hogy az eseti díjak befizetésenként elkülönített alszámlákon kerülnek befektetésre, minden egyes befizetés esetén szükséges a stratégia megjelölése. Egy adott eseti befizetésre megjelölt stratégia nem vonatkozik sem egy korábbi, sem egy később elhelyezésre kerülő eseti díjból 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.

Az egyszeri díjakból képzett megtakarítási befektetési egységekre és minden egyes eseti befizetésből képzett befektetési egységre vonatkozóan befizetésenként kizárólag egy portfólió kerülhet megjelölésre, amire a stratégia vonatkozik.

Minden egyes eseti befizetésből képzett, külön befizetés azonosítón nyilvántartott befektetési egységre, valamint az egyszeri díjból képzett megtakarítási befektetési egységekre vonatkozóan eltérő portfólió is választható a stratégia alapjául.

## 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 mellékletében 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. Egyszeri díjakból képzett megtakarítási befektetési egységek esetén

Amennyiben a stratégia bekapcsolását megelőzően befizetett egyszeri 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 mellékletében 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 – 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 mellékletében 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.

## 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 az egyszeri befizetésekből származó megtakarítási befektetési egységekre, vagy azokra az eseti 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.
- a szerződő eseti pénzkivonást, részvisszavásárlást vagy rendszeres pénzkivonást kér azokra a befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia aktív. Az eseti pénzkivonásra, részvisszavásárlásra vagy rendszeres pénzkivonásra vonatkozó nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol.

## 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.



# ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

## SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉVEL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÓ

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. (továbbiakban Biztosító) a jelen adatkezelési tájékoztató (továbbiakban Tájékoztató) útján tájékoztatja Önt a biztosítási szerződés megkötése, állományban tartása, valamint a biztosítási szerződésből származó követelések megítélése során birtokába került személyes adatok kezelésével kapcsolatos legfontosabb információkról, így különösen az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, a kezelt adatok köréről, az adatkezelés időtartamáról, az adatvédelmi tisztviselő elérhetőségéről, valamint az Ön adatkezelésekkel kapcsolatos jogairól és jogorvoslati lehetőségeiről.

Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen Tájékoztató a Biztosító adatkezelésére vonatkozó általános tájékoztatást tartalmazza, mely nem helyettesíti a biztosítási feltételek és a kapcsolódó termékismertető, ügyféltájékoztatók megismerését. Az Ön teljeskörű tájékoztatását ezen dokumentumokban, továbbá jelen Tájékoztatóban foglalt rendelkezések alkotják.

A biztosítási szerződés megkötéséhez, állományban tartásához, valamint a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez közvetetten kapcsolódó, esetleges adatkezelések tekintetében – SIGNAL ügyfélportál regisztráció, online kapcsolatfelvétel, anonim bejelentőrendszer használata, hangfelvételek kezelése, stb. – a tájékoztatást a Biztosító – az érintettek áttekinthető tájékoztatása céljából – az adatok gyűjtésével egy időben, illetve adatkezelési célonként elkülönítve közli weboldalán.

**A Tájékoztatóban történő könnyebb eligazodás érdekében, kérem, használja az alábbi hivatkozásokat:**

### Tartalomjegyzék

1.	A személyes adatok adatkezelője.....	2
2.	Az adatvédelmi tisztviselő elérhetőségei.....	2
3.	Az adatkezelés célja és jogalapja.....	2
4.	Kezelt személyes adatok köre.....	4
5.	Hozzáférés a személyes adatokhoz, adattovábbítás.....	5
6.	Személyes adatok tárolásának időtartama.....	6
7.	Adatbiztonsági intézkedések.....	7
8.	Gyermekek személyes adatainak kezelése.....	7
9.	Automatizált adatkezelés.....	7
10.	Az adatkezeléssel kapcsolatos jogok és érvényesítésük.....	7
10.1.	Hozzáféréshez való jog.....	8
10.2.	Helyesbítéshez való jog.....	8
10.3.	Törléshez való jog (elfeledtetéshez való jog).....	8
10.4.	Az adatkezelés korlátozásához való jog.....	8
10.5.	Tiltakozáshoz való jog.....	9
10.6.	Adathordozhatósághoz való jog.....	9
10.7.	Hozzájárulás visszavonásához való jog.....	9
10.8.	Hatósági jogorvoslathoz való jog.....	9
10.9.	A bírósági jogorvoslathoz való jog.....	9
11.	A Tájékoztató elérhetősége és módosítása.....	9

A Biztosító a tájékoztatást közérthető és könnyen áttekinthető formában igyekszik nyújtani, valamint a Felügyeleti ajánlással összhangban tartózkodik a jogszabályok szövegszerű megisméltetéséről. A Tájékoztató elkészítése során figyelembe vett jogszabályok az alábbiak:

- az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (továbbiakban GDPR)
- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (továbbiakban Infotv.)
- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről (továbbiakban Bit.)
- 1997. évi XLVII. törvény az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről (továbbiakban Eüak.)
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (továbbiakban Ptk.)
- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (a továbbiakban Pmt.)
- 2009. évi LXII. törvény a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról (a továbbiakban Gfbt.)
- 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban Szvtv.)

## 1. A SZEMÉLYES ADATOK ADATKEZELŐJE

A személyes adatok kezelője a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

**Cím és központi ügyfélszolgálat:** 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

**Postacím:** 1519 Budapest, Pf. 260.

**Tel.:** 36 1 458 4200

**Fax:** 36 1 458 4260

**E-mail:** adatvedelem@signal.hu

**Weboldal:** www.signal.hu

**Cégjegyzékszám:** 01-10-042159

**Adószám:** 10828704-2-44

**KSH szám:** 10828704-6511-114-01

**Adatvédelmi nyilvántartási szám:** NAIH-87194/2015

## 2. AZ ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ ELÉRHETŐSÉGEI

Ön a személyes adatai kezeléséhez, valamint jogai gyakorlásához kapcsolódó bármely kérdésben a Biztosító kijelölt adatvédelmi tisztviselőjéhez fordulhat postai úton a fent megadott címen vagy postacímen, valamint az adatvedelem@signal.hu e-mail címen.

## 3. AZ ADATKEZELÉS CÉLJA ÉS JOGALAPJA

Hangsúlyozzuk, hogy személyes adatait a GDPR, az Infotv., a Bit. adat- és titokvédelmi rendelkezései, valamint minden további irányadó jogszabály és belső szabályozás betartásával kezeljük.

**A Bit. 135. § (1) bekezdése értelmében a Biztosító jogosult kezelni ügyfeleinek azon biztosítási titoknak minősülő adatait, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek.** Biztosítási titok minden olyan a Biztosító rendelkezésére álló adat, amely a Biztosító ügyfeleinek – ideértve a károsultat is – személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására, vagy a Biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. A Biztosító az ügyfél által bármilyen formában megadott személyes adatot, ideértve az egészségi állapotra vonatkozó személyes adatot is, biztosítási titokként kezeli.

A biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez, illetve a Bit. által meghatározott egyéb cél eléréséhez szükséges személyes adatok kezelésének jogalapja egyrészt a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettségek teljesítése, illetve a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján a biztosítási szerződés megkötése és teljesítése. A biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez kapcsolódóan a Biztosító részére jogi kötelezettséget az alábbi törvények keletkeztetnek:



Adatkezelés megnevezése	Jogi kötelezettséget keletkeztető jogszabály
Számviteli bizonylatok megőrzésére vonatkozó kötelezettség teljesítése.	A jogi kötelezettséget a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 169. § keletkezteti.
A Biztosító pénzmosás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségeinek (pl.: az ügyfél-átvilágítási intézkedések) teljesítése.	A jogi kötelezettséget a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény keletkezteti.
Az Érintett számára megfelelő biztosítási alapú befektetési termék értékesítése.	A jogi kötelezettséget a Bit. 166/E. § keletkezteti.
Életbiztosítási szerződések során igényfelmérés, megfelelési és alkalmassági teszt elvégzése	A jogi kötelezettséget a Bit. 153. § (1) keletkezteti.
A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvényben („Gfbt.”) meghatározott kötelezettségek teljesítése (pl. kárnyilvántartó szerv részére adatszolgáltatás nyújtása)	A jogi kötelezettséget a Gfbt. keletkezteti.
Panaszkezelés	A jogi kötelezettséget a Bit.159. § keletkezteti.
A FATCA szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl.: adattovábbítás) teljesítése.	A jogi kötelezettséget a FATCA szabályozás, így többek között a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény keletkezteti.
A CRS szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl.: adóilletőség megállapítása) teljesítése.	A jogi kötelezettséget a CRS szabályozás, így többek között a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény keletkezteti.
Veszélyközösség védelme érdekében történő adatátadás	A jogi kötelezettséget a Bit.149. § keletkezteti.

**Az egészségi állapotra vonatkozó személyes adatok** - Az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló 1997. évi XLVII. törvényben (Eüak.) foglalt meghatározás szerint az érintett testi, értelmi és lelki állapotára, kóros szenvedélyére, valamint a megbetegedés, illetve az elhalálozás körülményeire, a halál okára vonatkozó, általa vagy róla más személy által közölt, illetve az egészségügyi ellátóhálózat által észlelt, vizsgált, mért, leképzett vagy származtatott adat; továbbá az előzőkkel kapcsolatba hozható, az azokat befolyásoló mindennemű adat (pl. magatartás, környezet, foglalkozás) - **különleges adatnak minősülnek.**

**Az egészségügyi adatokat a Biztosító** a Bit. 135. § (1) bekezdésében meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, **kizárólag az Ön írásbeli hozzájárulásával kezelheti.** A hozzájárulást a Biztosító az alábbi formában szerzi be:

- a biztosítási ajánlat részeként az Általános Szerződési Feltételek, illetve külön nyilatkozat elfogadásával és aláírásával,
- felelősségbiztosítási károk esetében a kárbejelentő lapon szereplő adatkezelési nyilatkozat elfogadásával és aláírásával, illetve ennek hiányában külön adatkezelési nyilatkozat aláírásával,
- a szerződő, vagy biztosított elhalálozása esetén a törvényes örökös vagy a szerződésben megjelölt jogosult által aláírt, külön adatkezelési nyilatkozat formájában.

A hozzájárulás megadásával Ön felhatalmazza a Biztosítót, hogy a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, átlományban tartásához és a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, **azokkal közvetlenül összefüggő és elengedhetetlenül szükséges,** az egészségi állapotára vonatkozó és hozzájuk kapcsolódó személyes adatait kezelje és nyilvántartsa.

**Felhívjuk a figyelmét, hogy mivel az egészségügyi adatok kezelése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződésből származó követelések, így különösen a szolgáltatási kötelezettség beálltanak, jogalapjának és összegszerűségének megítéléséhez, ezért a hozzájárulás visszavonása kizárólag a szerződés felmondása útján gyakorolható.**

#### 4. KEZELT SZEMÉLYES ADATOK KÖRE

A Bit. 135. § (1) bekezdése értelmében a Biztosító jogosult kezelni ügyfeleinek azon biztosítási titoknak minősülő személyes adatait, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek.

Adatkör	Kezelt személyes adatok
A biztosítási jogviszony alanyainak (szerződő, biztosított, együttbiztosított, kiegészítő biztosított, kedvezményezett, károsult, károkozó, törvényes örökös, tulajdonos, üzemben tartó) személyazonosító és személyes adatai	<p>Adóazonosító jel            Állampolgárság            Állandó lakcím            Anyja születési neve            Azonosító okmány típusa            Azonosító okmány(ok) száma és betűjele            Családi és utóneve            E-mail cím            Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma és betűjele            Levelezési cím            Magyarországi tartózkodási hely            Mobiltelefonszám            Születési hely            Születési idő            Születési neve            Telefon/fax szám            Titulus            TAJ szám            Halotti anyakönyvi kivonat száma            Neme            Vezetői engedély megszerzésének dátuma            Gyermekek esetében a szülő vagy gondviselő neve, címe, telefonszáma, e-mail címe, iskola neve, címe, diák osztálya</p>
Személy- és felelősségbiztosítási szerződés esetén az egészségi állapottal összefüggő adatok	<p>A biztosítási ajánlat során a Részletes, vagy Egyszerűsített Egészségi Nyilatkozaton megadott adatok, valamint a válaszaihoz kapcsolódó, Ön által átadott orvosi dokumentumok;            A Biztosító által szükség esetén bekért további, az Ön hozzájárulásával átadott orvosi dokumentációk;            A biztosítási szerződés megkötéséhez, a Biztosító által előírt orvosi vizsgálatok dokumentumai;            „Nyilatkozat a fogyatékossgal élő (fogyatékos) ügyfelekkel kapcsolatos bánásmóddal összefüggésben” című nyilatkozaton megadott adatok;            A biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges, a kárbejelentés során megadott, a biztosítási eseményt kiváltó és annak bekövetkezésében szerepet játszó eseményre vonatkozó személyes adatok, ahhoz csatolt dokumentumok, illetve Ön, vagy elhalálása esetén a törvényes örökös, vagy a szerződésben megjelölt jogosult hozzájárulása esetén a társadalombiztosítási szervektől, egészségügyi intézményektől és háziórvostól, gyógykezelésével foglalkozó más személyektől bekért adatok.</p>
A biztosított, károsult vagyontárgy adatai	<p>Biztosított vagyontárgyanként, illetve káronként eltérő, de kizárólag a szerződés megkötéséhez illetve a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges adatok, így különösen a károsult neve, cím, kapcsolattartó telefonszáma kapcsolattartó e-mail címe, kötvényszám, káresemény dátuma, károsult vagyontárgyról készült fényképek, kárszemle során rögzített adatok, kár oka.</p>
Biztosítási igény felméréséhez kapcsolódó adatok	<p>Az ügyfél ismereteinek, tapasztalatainak felméréséhez, értékeléséhez szükséges adatok, amelyeket az ügyfél a Biztosító ezen célra rendszeresített igényfelmérő dokumentumai kitöltésével ad meg.</p>
A Pmt.-ben előírt ügyfélátvilágítás elvégzése céljából kezelt adatok	<p>Az ügyfél-átvilágításhoz szükséges adatok, amelyeket a Biztosító ezen célra rendszeresített dokumentumai tartalmaznak, valamint az ügyfél személyazonosító okmány másolata és a lakcímkártya első oldalának másolata.</p>

Hatósági eljárások során keletkező dokumentumok	A biztosítási szerződés szerinti szolgáltatás megítéléséhez (így különösen: mentesülés, vagy kizárt kockázatok, súlyos gondatlanság, szándékosság) szükséges adatok, amelyek – a bűnügyi személyes adatokat is tartalmazható – dokumentumokban szerepelhetnek (pl. rendőrségi jegyzőkönyv, határozat, bíróság határozata, szakértői vélemény).
A díjfizetéshez, valamint a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges további adatok	Biztosítási díj összege Kifizetett biztosítási összeg mértéke A kifizetés ideje Bankszámlaszám, bankkártya száma Az ÁSZF-ben, így különösen „A biztosítási szolgáltatások kifizetéséhez szükséges iratok” című fejezetében, meghatározott minden további személyes adat.
Egyéb adatok	A biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő összes lényeges tény és körülmény.

**Felhívjuk a figyelmét, hogy bár az adatszolgáltatás önkéntes, de a személyes adatok közzétevése nélkülözhetetlen a kockázat meghatározásához, így a szerződés létrejöttéhez, a szerződés fenntartásához, valamint a szerződés alapján nyújtott szolgáltatások megítéléséhez. A fentebb megjelölt adatok hiánya a biztosítási ajánlat visszautasítását, valamint a szolgáltatás ellehetetlenülését vonhatja maga után.** A Biztosító szolgáltatási kötelezettsége csak akkor áll be, ha Ön a szolgáltatási kötelezettség beálltának, jogalapjának és összecszerúségének megállapításához szükséges adatokat maradéktalanul a Biztosító rendelkezésére bocsátotta.

Az adatkezelési cél eléréséhez nélkülözhetetlen, hogy Ön felhatalmazza a Biztosítót, hogy az egészségi állapotára vonatkozó és hozzájuk kapcsolódó adatait házi orvosától, valamint mindazoktól az egészségügyi intézményektől, orvosoktól, gyógyszerészekről, természetgyógyászoktól és a gyógykezelésével foglalkozó más személyektől, amelyek, illetve akik eddig kezelték, valamint a Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelőtől, a társadalombiztosítási kifizetőhelytől beszerezze, nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja, illetve a Bit. 138-142. §-ban és a 147-151. §-ban meghatározott jogosultak számára továbbítsa. Egyúttal szükséges, hogy Ön felmentse az ezen adatok jogszabályi felhatalmazása alapján nyilvántartó fenti személyeket és szervezeteket a titoktartási kötelezettségük alól, valamint felhatalmazza a házi orvosát, kezelőorvosát, valamint az egészségügyi ellátásában részt vevő személyeket, hogy az egészségügyi ellátása során tudomásukra jutott egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatait írásbeli kérésére a Biztosítónak még elhalálozása esetén is kiadják.

Az adatkezelési cél eléréséhez nélkülözhetetlen továbbá, hogy Ön felhatalmazza a Biztosítót, hogy az esetleges kárüggyel kapcsolatban indult büntetőeljárás során keletkezett iratokba betekintsen, azokról másolatokat, valamint az eljáró hatóságoktól felvilágosításokat kérjen.

**Felhívjuk a figyelmét, hogy bár a felhatalmazás önkéntes, de annak megadása nélkülözhetetlen a szerződés alapján nyújtott szolgáltatások megítéléséhez. A felhatalmazás hiánya a biztosítási ajánlat visszautasítását, valamint a szolgáltatás ellehetetlenülését vonhatja maga után.**

Tájékoztatjuk, hogy a Bit. 149. §-ban foglaltak szerint a Biztosító jogosult 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 fordulni más biztosítóhoz.

A Biztosító csoportos biztosításokat is értékesít, ahol a biztosítottak jellemzően partnereink munkavállalói, tagjai vagy ügyfelei. Ezen biztosított személyek személyes adatainak kezelése tekintetében a Biztosító az adatkezelő. **Tájékoztatjuk, hogy csoportos biztosítás biztosítottjaként Önt személyes adatainak kezelésével kapcsolatos érintetti jogainak gyakorlása tekintetében az egyéni ügyfeleinkkel megegyező jogok illetik meg.**

Amennyiben a személyes adatok nem közvetlenül az érintettől származnak, az adatokat megadó fél elismeri, hogy rendelkezik az érintettek felhatalmazásával – amennyiben rendelkezik az érintettől meghatalmazással, ezen meghatalmazással – személyes adataik Biztosító részére történő átadásához, valamint részükre az adatkezeléssel összefüggő tájékoztatást megadta.

## 5. HOZZÁFÉRÉS A SZEMÉLYES ADATOKHOZ, ADATTOVÁBBÍTÁS

A Bit. 135. § (3) bekezdés értelmében a biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a Biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a Biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

A biztosítási titoknak minősülő adatokat jogosultak megismerni mindazon személyek vagy szervezetek is, akikkel szemben a Biztosítónak a biztosítási titok megtartásának a kötelezettsége a Bit. 138-142. § és a 147-151. § értelmében nem áll fenn. A tételes felsorolás a Bit. „Az ügyfelek tájékoztatásáról” szóló 4. számú melléklete szerint a biztosítási tájékoztató kötelező tartalmi eleme, azt az általános szerződési feltételek „A biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések” fejezete tartalmazza.

A személyes adatokat a Biztosító adatkezelési célhoz kapcsolódó hozzáférési jogosultságokkal rendelkező munkavállalói, függő biztosításközvetítői, amennyiben az alkuusz és az ügyfél közötti megbízási szerződés ad erre felhatalmazást, az alkuusz

biztosításközvetítő, illetve társaságunk részére szolgáltatási szerződések alapján adatfeldolgozási, kiszervezett tevékenységet végző személyek, szervezetek ismerhetik meg. **A hozzáférést a tevékenység végzéséhez elengedhetetlenül szükséges legszűkebb mértékben engedélyezzük.** A Biztosító által megbízott függő biztosításközvetítők is adatfeldolgozónak minősülnek.

A biztosítási jogviszony fennállása alatt a biztosításközvetítő személyében beállt bármilyen változás esetén a Biztosító jogosult az ügyfél adatait a jelen Tájékoztatóban meghatározott célból, a vele függő biztosításközvetítői jogviszonyban álló más függő biztosításközvetítő részére átadni.

A Biztosító által a személyes adatok kezelése során – a kiszervezési garanciák figyelembevételével – igénybe vett adatfeldolgozók listája, valamint az általuk végzett tevékenység leírása a signal.hu nyitóoldal alján, az Adatkezelési irányelvek menüpontban elérhető Dokumentumtárban található.

A Biztosítóval kötött szerződés alapján, kizárólag a kiszervezett adatfeldolgozói tevékenység végzéséhez szükséges célokra használhatóak a Biztosítótól kapott adatok. A kiszervezett tevékenységet végzők az adat- és titokvédelemre vonatkozó jogszabályokat kötelesek betartani.

A biztosítási titok megőrzésére vonatkozó kötelezettséget, felelősséget és a titok megtartása érdekében teendő intézkedéseket a velük kötött szerződés is biztosítja.

Amennyiben a szerződésben foglalt szolgáltatás teljesítése érdekében elengedhetetlen, a Biztosító harmadik országba továbbítja az Ön személyes adatait annak érdekében, hogy Ön harmadik országban részesülhessen egészségügyi ellátásban, vagy ott vehessen igénybe szolgáltatásokat.

## 6. SZEMÉLYES ADATOK TÁROLÁSÁNAK IDŐTARTAMA

A Biztosító a személyes adatokat csak az adatkezelés céljainak eléréséhez szükséges ideig kezeli, melynek során figyelembe veszi az egyes jogszabályok által kötelezően előírt adatmegőrzési határidőket, valamint a Biztosítóval szemben támasztott esetleges követelések jogszabályi vagy szerződésben meghatározott elévülési idejét.

A biztosítási szerződéshez kapcsolódó személyes adatait a Biztosító a biztosítási szerződés megszűnését követő naptári év első napjától számított 8 évig őrzi meg, a biztosítási szerződéssel kapcsolatos esetleges későbbi igények érvényesítése, valamint a Biztosítóra a jogszabályokban előírt adatmegőrzési kötelezettségekre tekintettel. A határidő lejártát követően személyes adatai törlésre kerülnek. A személyes adatok törlését gátolja, amennyiben:

- peres eljárás van folyamatban az adott szerződés tekintetében,
- peren kívül hatósági eljárás van folyamatban az adott szerződés tekintetében,
- panasz kezelése van folyamatban az adott szerződés tekintetében,
- járadék fizetése van folyamatban az adott szerződéshez kapcsolódóan,
- függő kár van rögzítve az adott szerződésre,
- szerződésen nyilvántartott díjhátralék, vagy túlfizetés az adott szerződés tekintetében,
- díjvisszatérítési szerződések esetében.

A létre nem jött biztosítási szerződésekkel kapcsolatos, ajánlattétel során megadott személyes adatait a Biztosító a biztosítási ajánlat rögzítésétől számított, a biztosítási szerződésben meghatározott elévülési ideig, ennek hiányában a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. (Ptk.) szerinti az általános elévülési időre vonatkozó rendelkezései szerinti az ajánlat rögzítésétől számított 5 évig tárolja. A határidő lejártát követően személyes adatai törlésre kerülnek.

A Biztosító online biztosítási kötési felületein a létre nem jött ajánlathoz – félbe hagyott kalkuláció – kapcsolódó személyes adatok az utolsó módosítást követő 61. napig kerülnek megőrzésre.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 6. §-ban foglalt ügyfél-átvilágítási kötelezettségének teljesítése érdekében a Biztosító köteles az életbiztosítási tevékenységekkel kapcsolatban beazonosítani ügyfelét (szerződő fél, vagy kedvezményezett, tényleges tulajdonos), vagy annak meghatalmazottját, képviselőjét. A Biztosító a Pmt. 7. § (8) bekezdésében foglalt kötelezettségnek való megfelelés érdekében továbbá az azonosítás tárgyát képező személyes adatokat tartalmazó okiratokról másolatot készít. Az azonosítás során kezelt személyes adatokat, valamint ezen személyes adatokat tartalmazó okiratok másolatait a Biztosító a Pmt. 56. § (2) bekezdése alapján a biztosítási szerződés megszűnésétől, vagy az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig őrzi meg.

A személyes adatok kezelése a biztosított halála után is szükséges, a biztosítási szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése és a szerződés kezelése érdekében. Az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja. Az elhunyt örököse ezen jogállását köteles igazolni (például öröklési bizonyítvány, hagyatékátadó végzés megküldésével).

## 7. ADATBIZTONSÁGI INTÉZKEDÉSEK

A Biztosító gondoskodik az adatok biztonságáról és megteszi mindazokat a technikai és szervezési intézkedéseket, amelyek a vonatkozó jogszabályi rendelkezések érvényre juttatásához, így különösen a GDPR 32. cikkében foglalt adatbiztonsági követelmények teljesítése érdekében szükségesek. Ennek részeként a Biztosító kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek biztosítják, hogy a felvett, tárolt, illetve kezelt adatok védettek legyenek, illetőleg megakadályozza azok megsemmisülését, jogosulatlan felhasználását és jogosulatlan megváltoztatását. A Biztosító gondoskodik tovább a személyes adatokat tároló informatikai rendszerek zárt és teljes körű védelméről az ágazati jogszabályokban, valamint a felügyeleti szervek ajánlásaiban foglaltak teljes körű figyelembe vételével és betartásával. A Biztosító az informatikai kontroll keretrendszer rendszeres ellenőrzéséről, annak folyamatos fenntartásáról és fejlesztéséről az ágazati jogszabályokban foglalt előírások szerint gondoskodik. A Biztosító gondoskodik arról, hogy a kezelt adatokhoz illetéktelen személy ne férhessen hozzá, ne hozhassa nyilvánosságra, ne továbbíthassa, valamint azokat ne módosíthassa, törölhesse.

A Biztosító megtesz minden tőle telhetőt annak érdekében, hogy az adatok ne sérüljenek, illetve ne semmisüljenek meg. A fenti kötelezettségvállalást a Biztosító az adatkezelési tevékenységében részt vevő munkavállalói, illetve a Biztosító megbízásából eljáró adatfeldolgozók részére is előírja.

Tájékoztatjuk, hogy a Biztosító által alkalmazott korszerű technikai és szervezési intézkedések mellett sem zárható ki, hogy az Ön személyes adatait és biztosítási titkait érintő adatvédelmi incidens történik. A Biztosító az adatvédelmi incidensről – amennyiben a jogszabályi rendelkezések értelmében köteles arról az érintetteket tájékoztatni – az érintetteket hivatalos weboldalán történő értesítéssel és/vagy levélben tájékoztatja.

## 8. GYERMEKEK SZEMÉLYES ADATAINAK KEZELÉSE

A Biztosító tudatában van annak, hogy a gyermekek személyes adatai különös védelmet érdemelnek, mivel ők kevésbé lehetnek tisztában a személyes adatok kezelésével összefüggő kockázatokkal, következményeivel és az ahhoz kapcsolódó garanciákkal és jogosultságokkal. A korlátozottan cselekvőképes kiskorú jognyilatkozatának érvényességéhez – ha törvény eltérően nem rendelkezik – törvényes képviselőjének hozzájárulása szükséges. A cselekvőképtelen kiskorú jognyilatkozata semmis; nevében a törvényes képviselője jár el. A Biztosító a fenti követelmények érvényesítése érdekében kezeli a kiskorú szülőjének vagy gondviselőjének személyazonosító és kapcsolati adatait.

A közvetlenül gyermekeknek kínált, információs társadalommal összefüggő szolgáltatások vonatkozásában végzett személyes adatok kezelése 16. életévét be nem töltött gyermek esetén, csak akkor és olyan mértékben jogszerű, ha a hozzájárulást a gyermek feletti szülői felügyeletet gyakorló adta meg, illetve engedélyezte. Ennek valóságát a Biztosító jogosult ellenőrizni és megalapozatlanság esetén további nyilatkozatokat kérhet be.

## 9. AUTOMATIZÁLT ADATKEZELÉS

AA Biztosító kizárólag automatizált adatkezeléssel, az érintett személyes jellemzőinek értékelésén alapuló döntés meghozatalára is jogosult, ha az érintett és a Biztosító közötti biztosítási szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges, vagy az érintett kifejezett hozzájárulását adta.

A Biztosító által alkalmazott automatizált adatkezelésekkel – ideértve a profilalkotást is – kapcsolatos további részletes információk a signal.hu nyitóoldal alján, az Adatkezelési irányelvek menüpontban elérhető Dokumentumtárban találhatóak.

**Az automatizált adatfeldolgozással kapcsolatos döntés esetén, a Biztosító – jelen Tájékoztatóban rögzített elérhetőségek bármelyikén – lehetőséget biztosít Önnek, hogy emberi beavatkozást kérjen, álláspontját kifejezze és a döntéssel szemben kifogást nyújtson be.**

## 10. AZ ADATKEZELÉSSSEL KAPCSOLATOS JOGOK ÉS ÉRVÉNYESÍTÉSÜK

A jogszabályok alapján Ön mindenkor jogosult kérelmezni az adataihoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, tiltakozhat a személyes adatok kezelése ellen, valamint jogosult az adatokat hordozható formában megkapni.

Ön a személyes adatai kezelésével kapcsolatos kérelmét társaságunknál szóban (személyesen) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, avagy postai úton, telefaxon, vagy elektronikus levelezési címen) jelentheti be, az alábbi elérhetőségi címeken:

Központi ügyfélszolgálat címe: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Postacím: 1519 Budapest, Pf. 260.

Telefonos ügyfélszolgálat telefonszáma: +36 1 458 4200

Fax: 06 1 458 4260

E-mail: adatvedelem@signal.hu

Az Ön által benyújtott jogosultságok érvényesítésére irányuló kérelmét annak benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, de legfeljebb **25 napon belül** elbíráljuk és döntésünkről írásban vagy ha Ön a kérelmet elektronikus úton nyújtotta be, elektronikus úton értesítjük!

A Tájékoztató a továbbiakban ezen jogaival kapcsolatos lényeges információkat foglalja össze.

A Tájékoztató a felügyeleti ajánlásokkal összhangban tartózkodik a jogszabályok teljes és szövegszerű megismétlésétől. A részletes szabályokat a GDPR III., „Az érintettek jogai” című fejezete, valamint az Infotv. tartalmazza.

### **10.1. HOZZÁFÉRÉSHEZ VALÓ JOG**

Az Ön kérésére, írásban – ideértve adott esetben az elektronikus utat is –, közérthető módon tájékoztatást adunk arról hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, valamint az adatkezeléssel kapcsolatos információkról, így különösen, az adatkezelés céljáról, a kezelt személyes adatokról, a címzettekről, akiknek az Ön adatait továbbítottuk, a személyes adatok tárolásának tervezett időtartamáról, valamint az automatizált döntéshozatallal kapcsolatos tudnivalókról.

A Biztosítónak a tájékoztatást és intézkedést díjmentesen kell biztosítani. Ha a kérelem egyértelműen megalapozatlan vagy – különösen ismétlődő jellege miatt – túlzó, az adatkezelő, figyelemmel a kért információ vagy tájékoztatás nyújtásával vagy a kért intézkedés meghozatalával járó adminisztratív költségekre:

- a) észszerű összegű díjat számíthat fel, vagy
- b) megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést.

### **A kérelem egyértelműen megalapozatlan vagy túlzó jellegének bizonyítása a Biztosítót terheli.**

A Biztosító az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az Ön rendelkezésére bocsátja. További másolatokért a Biztosító az adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel.

Ha elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, az információkat széles körben használt elektronikus formátumban kell rendelkezésre bocsátani, kivéve, ha Ön másként kéri.

### **10.2. HELYESBÍTÉSHEZ VALÓ JOG**

A Biztosító minden észszerű intézkedést megtesz annak érdekében, hogy az adatkezelés céljai szempontjából pontatlan vagy hiányos személyes adatokat haladéktalanul törölje vagy helyesbítse, kiegészítse.

Ha a személyes adat a valóságnak nem felel meg, és a valóságnak megfelelő személyes adat rendelkezésre áll, az adat helyesbítendő. Amennyiben a valóságnak megfelelő vagy a kiegészítő adat nem áll rendelkezésre, a Biztosító kiegészítő nyilatkozat útján elvégzi a helyesbítést és kiegészítést.

Az adatpontosság fenntartása érdekében Ön vállalja, hogy az adataiban bekövetkezett változást 5 munkanapon belül bejelentem az alábbi módok egyikén: e-mail: info@signal.hu, telefon: 06 1 458 4200, fax: 06 1 458 4260, postacím: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. 1519 Budapest, Pf. 260., vagy személyesen a Biztosító központi ügyfélszolgálati irodájában. A Biztosító jogosult indokolt esetben Önt felhívni arra, hogy a pontosított adatot megfelelő módon – elsősorban okirattal – bizonyítsa a Biztosító számára.

### **10.3. TÖRLÉSHEZ VALÓ JOG (ELFELEDTETÉSHEZ VALÓ JOG)**

A Biztosító indokolatlan késedelem nélkül – a jelent Tájékoztatóban meghatározott törlési követelményekre figyelemmel – törli a személyes adatot, ha a kezelés célja vagy jogalapja megszűnt, Ön tiltakozik az adatkezelés ellen, vagy bármilyen egyéb ok miatt az adatkezelés jogellenes.

A törlés megtagadható, amennyiben az adatkezelés szükséges a személyes adatok kezelését előíró, a Biztosítóra alkalmazandó uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése céljából, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

Ha a Biztosító nyilvánosságra hozta a törlendő személyes adatot, az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével, megteszi az észszerűen elvárható lépéseket annak érdekében, hogy tájékoztassa az adatokat kezelő adatkezelőket, hogy Ön kérelmezte a szóban forgó személyes adatokra mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését.

### **10.4. AZ ADATKEZELÉS KORLÁTOZÁSÁHOZ VALÓ JOG**

A Biztosító korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- a) Ön vitatja a személyes adatok pontosságát;
- b) az adatkezelés jogellenes, és Ön ellenzi az adatok törlését, és e helyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- c) a Biztosítónak már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de Ön igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- d) Ön tiltakozott az adatkezelés ellen.

**Ha a helyesbítés, korlátozás vagy törlés iránti kérelme nem teljesíthető, akkor a kérelem kézhezvételét követő 25 napon belül írásban tájékoztatjuk a kérelem elutasításáról, annak ténybeli és jogi indokairól.**



## 10.5. TILTAKOZÁSHOZ VALÓ JOG

Önnek joga van a Biztosító vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges adatkezelés ellen tiltakoznia! Jogosult továbbá a személyes adatai közvetlen üzletszerzés célokra történő – beleértve a profilalkotást is – felhasználása ellen tiltakoznia.

A személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők, kivéve, ha a Biztosító bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Ön érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

## 10.6. ADATHORDOZHATÓSÁGHOZ VALÓ JOG

Ön jogosult arra, hogy az Önre vonatkozó, a Biztosító rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható – ha ez technikailag megvalósítható – formátumban megkapja, ha az adatkezelés hozzájáruláson, vagy szerződésen alapul és az adatkezelés automatizált módon történik. A jelen pont szerinti adathordozhatósághoz való jog nem teremt kötelezettséget arra vonatkozóan, hogy az adatkezelők egymással műszakilag kompatibilis adatkezelő rendszereket vezessenek be vagy tartsanak fenn.

## 10.7. HOZZÁJÁRULÁS VISSZAVONÁSÁHOZ VALÓ JOG

Ön jogosult a személyes adatok kezeléséhez való hozzájárulásának visszavonására. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

**Felhívjuk ismételten a figyelmét, hogy amennyiben a személyes adatok kezelése nélkülözhetetlen a szerződés alapján nyújtott szolgáltatások megítéléséhez, a hozzájárulás visszavonása kizárólag a szerződés felmondása útján gyakorolható.**

## 10.8. HATÓSÁGI JOGORVOSLATHOZ VALÓ JOG

Ön jogosult arra, hogy a felügyeleti hatóság vizsgálatát kezdeményezze, ha megítélése szerint a személyes adataival kapcsolatos jogainak érvényesítését a Biztosító korlátozza vagy ezen jogainak érvényesítésére irányuló kérelmét elutasítja, vagy Ön bármikor úgy ítéli meg, hogy személyes adatai kezelésével kapcsolatban jogsérelem következett be, vagy annak közvetlen veszélye fennáll.

A magyar **Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság** elérhetőségei:

Székhely: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c.

Levelezési cím: 1530 Budapest, Pf. 5

Telefon: +36 1 391 1400

Telefax: +36 1 391 1410

E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)

Web: [naih.hu](http://naih.hu)

## 10.9. A BÍRÓSÁGI JOGORVOSLATHOZ VALÓ JOG

A fentiek mellett Ön bármikor jogosult bírósági jogorvoslatra a felügyeleti hatóság Önre vonatkozó, jogilag kötelező erejű döntésével szemben, továbbá, ha az illetékes felügyeleti hatóság nem foglalkozik a panasszal, vagy három hónapon belül nem tájékoztatja Önt a benyújtott panasszal kapcsolatos eljárási fejleményekről vagy annak eredményéről.

Ön bírósághoz fordulhat abban az esetben is, ha megítélése szerint a Biztosító vagy az általa megbízott vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó a személyes adatait a személyes adatok kezelésére vonatkozó, jogszabályban vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott előírások megsértésével kezeli.

**A pert – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt is megindíthatja.**

## 11. A TÁJÉKOZTATÓ ELÉRHETŐSÉGE ÉS MÓDOSÍTÁSA

A Biztosító honlapján, valamint ügyfélszolgálati irodáiban a mindenkor hatályos Tájékoztatót közzéteszi. A Biztosító fenntartja magának a jogot a jelen Tájékoztató módosítására, amelyről honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)) keresztül kellő időben értesíti az érintetteket.



# TÁJÉKOZTATÓ SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK KIEGÉSZÍTÉSÉRŐL

## **A JELEN SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK 1-ES, 2-ES, VALAMINT 3-AS SZÁMÚ MELLÉKLETE A KÖVETKEZŐ INFORMÁCIÓKKAL KIEGÉSZÜLVE MARAD HATÁLYBAN.**

Az Amundi Magyar Pénzpiaci Alap neve 2019.01.21-étől Amundi Óvatos Kötvény Alapra módosul, ezzel együtt az Alap befektetési politikája és forgalmazási rendje is megváltozik. A módosítás oka, hogy az Amundi Alapkezelő Zrt. a piaci környezet és jogszabály-változások alapján az Amundi Magyar Pénzpiaci Alapot nem kívánja a pénzpiaci alapokról szóló 2017/1131 EU Rendelet előírásainak megfelelő pénzpiaci alapként tovább működtetni. Az Alap befektetési célja a Befektetők számára az értéknövekedés megteremtése, melynek keretében elsősorban alacsony kockázattal rendelkező pénz- és kötvény eszközökbe történő befektetéssel a hazai rövid állampapírokkal és bankbetétekkel versenyképes hozamot kíván elérni. Az Alap forgalmazási rendje vételi, ill. visszaváltási megbízás esetén egyaránt T+1 naposra módosul.

Továbbá tájékoztatjuk, hogy Társaságunk 2019.02.14-től elérhetővé teszi ügyfelei számára a Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alapot, ezzel biztosítva ügyfeleink számára, hogy még inkább saját kockázatviselési képességüknek megfelelő befektetési alapot választhassanak. Az új alappal kapcsolatos információkat (így befektetési politika, összetétel, T napok, és további információk) a Tájékoztatót követő pótlapokon ismertetjük.

Továbbá tájékoztatjuk, hogy a Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap neve, befektetési politikája, forgalmazási rendje is megváltozik. Az alap új neve: HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap lesz. A változások 2019.03.01-től lépnek hatályba. Az alapra vonatkozó információkat a Tájékoztatót követő pótlapokon ismertetjük.

2019.06.28.



**CONCORDE 3000 NYÍLTVÉGŰ VEGYES BEFEKTETÉSI ALAP**

**Befektetési politika:** az alap egy mérsékelt magas kockázatú, konzervatíván kezelt vegyes alap. A rendelkezésre álló tőke körülbelül 60%-át fekteti részvényekbe és vállalati kötvényekbe, a maradék 40%-ot pedig más, alacsonyabb kockázatú fix kamatozású eszközökbe (állampapír, jelzáloglevelek, stb.). A részvényportfólió főként közép-európai eszközökből áll, azonban vonzó piaci lehetőség esetén más régióban is növelheti a kockázati kitétséget. A Concorde 2000-ben felhalmozott know-how-t viszik tovább a Concorde 3000 Alap kezelésében, magasabb kockázati kitétséget vállalva. Az alapkezelő nagyszámú portfóliókezelői-elemzői gárdával dolgozik és döntően a közép-európai piacon próbál vonzó befektetési célpontokat felkutatni. Több mint 10 éve foglalkozik az Alap a hazai mellett más közép-európai társaságok elemzésével. Portfóliókezelőik rendszeresen látogatják a befektetési célpontokat a régióban; céljuk, hogy az Alapba bekerülő vállalatokat a lehető legrészletesebben megismerjék. Az Alap 40%-át kitevő portfóliórészben a makrogazdasági kilátásoknak megfelelően aktívan változtatják a kötvények futamidejét.

**Az alap létrehozásának célja:** A Concorde 2000 mintájára egy új vegyes alap indítása, melynek azonban magasabb a kockázati szintje. A fix kamatozású eszközosztály hozampotenciálja folyamatosan csökken, ami miatt indokoltá vált az aktív szemlélettel menedzselt részvény eszközosztály súlyának a növelése a magasabb várható hozam reményében.

**A befektetési alap indulásának dátuma:** 2015.11.04.

**A befektetési alap devizaneme:** Forint

**Referencia index:** 60% CETOP + 40% RMAX

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**A befektetési alap kockázata(i):** Hozamkockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Árukockázat, Likviditási kockázat, Külső tényezőkből adódó kockázat, Hitel-partner kockázat

**Földrajzi kitétség:** Döntően Közép-Európa, szelektíven Nyugat-Európa

**Iparági/Szektor kitétség:** Pénzügyi, Ingatlan, Közmű, Telekommunikáció, Ciklikus és tartós fogyasztási javak,

Egészségügy, Olaj/Gáz & Energia, Szállítmányozás, Ipari

**Szektorális kitétség:** Pénzügyi, Ingatlan, Közmű,

Telekommunikáció, Ciklikus és tartós fogyasztási javak,

Egészségügy, Olaj/Gáz & Energia, Szállítmányozás, Ipari

**A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i):** Nem jellemző a Kockázatokon felül

**Eszközeinek száma:** Átlagosan 30-50 részvény és 10-20 állampapír

**Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:**

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az alapban az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védettséget biztosító rövidebb lejáratok felé történik a súlyozás, míg a részvénysúly csökken, növelve a készpénz arányát az alapban. Amint az alapkezelő piaci értékítélete változik, úgy készen áll a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapban lévő kockázati kitétséget.

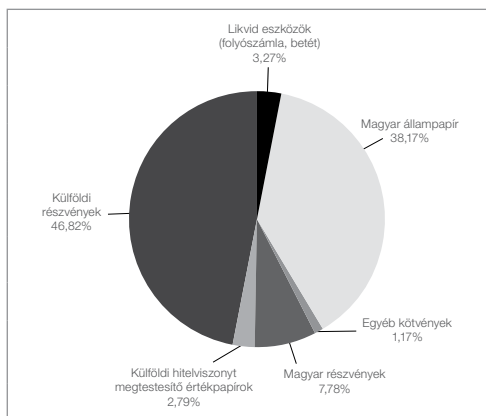
**Értékpapírkölcsönzés:** Értékpapír kölcsön ügyletet (Értékpapír kölcsön adás) az Alap olyan esetekben köt, amikor a befektetési politikájával összhangban tartott instrumentumra kölcsönzési igény keletkezik. Az Alap az adott instrumentumot megfelelő óvadék mellett kölcsön adhatja, amiért az Alap kölcsönzési díjat kap, így összességében az Alapnak az instrumentum kölcsönbe adásából többelhozama származik. (Bővebb információ: [https://hold.hu/kezsab-HU0000715180-C3000-KezSzab-%20F5\\_CON3000\\_KezSzab\\_20180831.pdf](https://hold.hu/kezsab-HU0000715180-C3000-KezSzab-%20F5_CON3000_KezSzab_20180831.pdf).)

**Várható hozam/kockázat:** ●●●●●●●● 4

**Devizakockázat:** ●●●●●●●● 2

**Javasolt befektetési időtáv:** minimum 5 év

**Megcélzott ügyfélkör:** Azoknak az ügyfelek jó választás, akik mérsékelt kockázatú kötvénybefektetések mellett a részvények hozamát is élvezni szeretnék. (pl.: vegyes alapok)



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2019.01.01.)		Vagyonkezelő mozgástere		
		minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	3,27%	0,00%	100%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állam papír	0,00%	90%	40,00%
	Egyéb kötvények	0,00%	90%	0,00%
Magyar részvények	7,78%	0,00%	80%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2,79%	0,00%	80%	0,00%
Külföldi részvények	46,82%	0,00%	80%	60,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*	0,00%	-100%	100%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.hold.hu](http://www.hold.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>

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

Befektetési Alap	Árfolyamdátum	
	vétel	eladás
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	T+2	T+2



## AMUNDI ÓVATOS KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP

**Befektetési politika:** Az Alap befektetési célja a Befektetők számára az értéknövekedés megteremtése ennek keretében elsősorban alacsony kamatkockázattal rendelkező pénz- és kötvény eszközökbe történő befektetéssel a hazai rövid állampapírokkal és bankbetétekkel versenyképes hozamot kíván elérni. Az Alap aktívan kezelt és magasan diverzifikált óvatos kötvénypiaci stratégiájának biztosítása érdekében az Alapkezelő az Alap tőkéjét elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírokba, változó kamatozású kötvényekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és bankbetétekbe fekteti. Emellett a kezelési szabályzatban meghatározott korlátok erejéig származtatott eszközök és kollektív befektetési értékpapírok is szerepelhetnek a portfólióban. Az Alap kamatkockázattal rendelkezik. Az Alap a súlyozott átlagos lejáratának (WAM) értéke jellemzően meghaladja a 6 hónapot. Az Alap a befektetéseivel elsősorban a hazai pénz- és kötvénypiacot célozza meg, de adott piaci körülmények között a külföldi pénz- és kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek az alap befektetése között.

**Az alap létrehozásának célja:** Az Amundi Óvatos Kötvény Alap az Amundi Magyar Pénzpiaci Alap Kezelési szabályzatának módosításával jött létre, alakult át. Az Alap befektetési célja a Befektetők számára az értéknövekedés megteremtése ennek keretében elsősorban alacsony kamatkockázattal rendelkező pénz- és kötvény eszközökbe történő befektetéssel a hazai rövid állampapírokkal és bankbetétekkel versenyképes hozamot kíván elérni.

**A befektetési alap indulásának dátuma:** 1998.01.13

Az átalakulás dátuma: 2019.01.21

**A befektetési alap devizaneme:** Forint

**Referencia index:** 100% RMAX

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**A befektetési alap kockázata(i):** likviditási kockázat, partner kockázat, befektetési döntések kockázata, külső tényezőkből adódó kockázat, hozamkockázat, letétkezelő kockázata, származtatott ügyletek kockázata, devizaárfolyamok változásából adódó kockázat

**Földrajzi kitétség:** Elsősorban magyar kötvény- és pénzpiac

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Szektorális kitétség:** –

**A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i):** befektetési döntések kockázata

**Eszközeinek száma:** 11

**Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:**

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az alapban az átlagosnál alacsonyabb a kockázattalállás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védettséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztuk át, míg a részvénysúlyt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapban. Amint a piaci értéktételünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapban lévő kockázati kitétséget.

**Értékpapírkölcsönzés:** Az Alap nem nyújt és nem vesz igénybe értékpapírkölcsönt. Az Alap nem nyújthat pénzkölcsönt és nem vállalhat kezességet, valamint az Alap nem köthet fedezetlen eladási ügyleteket. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az Alap származtatott ügyleteihez jogosult biztosítékot nyújtani, amennyiben az Alap számára megállapított limitet – idetartozik az EMIR rendeletek alapján keletkező biztosítéknyújtási kötelezettségre vonatkozó határérték is – meghaladó pozíciót nyit. Az Alap által nyújtott biztosíték megvalósulhat tulajdonjog átruházással vagy anélkül, az erre vonatkozó egyedi szerződésben rögzítettek szerint. Az Alapkezelő a biztosíték nyújtásának fennállása („biztosíték futamideje”) alatt folyamatosan ellenőrzi a fedezet és nyitott pozíció értékelésének alakulását.

**Várható hozam/kockázat:** ●●●●●●●●●● 2

**Devizakockázat:** ●●●●●●●●●● 1

**Javasolt befektetési időtáv:** 6-12 hónap

**Megcélzott ügyfélkör:** A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 12 hónapon belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2019.01.01.)	Vagyonkezelő mozgásterse			
	minimum	maximum	cél	
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	4,31%	0,00%	50%	20%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	95,69%	40%	100%	80%
Magyar részvények	0,00%	40%	100%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0,00%	0,00%	20%	0,00%
Származtatott ügyletek*	0,00%	0,00%	20%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ:

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

Alapok listája	Teljesítési napok	
	vétel	eladás
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	T+1	T+1



## HOLD SZÉF ABSZOLÚT HOZAMÚ BEFEKTETÉSI ALAP

**Befektetési politika:** A többlethozam elérésének érdekében az Alap magasabb kockázatú instrumentumokat is vásárolhat, alapvetően fundamentális elemzésekre támaszkodva, de technikai alapú időzítést is figyelembe véve. Az Alapkezelő az egyes értékpapírok kiválasztásánál értékalapú szemléletet követ, alacsonyán árazott eszközöket vásárolva a portfólióba.

**Az alap létrehozásának célja:** Az Alap elsődleges célja a tőke megóvása, emellett pedig – amennyiben vonzó várható hozam-kockázat párosítású befektetési lehetőség kínálkozik – a tőke növelése alacsony hosszútávú kockázatvállalás mellett. Az Alap befektetési elsősorban magyar eszközök, de az Alapkezelő sem iparág, sem földrajzi kitétség szerint nem kívánja az Alap befektetési lehetőségeit korlátozni.

**A befektetési alap indulásának dátuma:** 1999.05.25.  
(2019.03.01-től új befektetési politika)

**A befektetési alap devizaneme:** Forint

**Referencia index:** RMAX

**Letétkezelő:** Raiffeisen Bank Zrt.

**A befektetési alap kockázata(i):** Befektetési döntések kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Hozamkockázat, Likviditási kockázat, Külső tényezőkből adódó kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Letétkezelő kockázata, Földrajzi kockázat, Ingatlankockázat, Árukockázat, Koncentrációs kockázat

**Földrajzi kitétség:** Magyarország

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Szektorális kitétség:** –

**A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i):** Befektetési döntések kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Hozamkockázat, Likviditási kockázat, Külső tényezőkből adódó kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Letétkezelő kockázata, Földrajzi kockázat, Ingatlankockázat, Árukockázat, Koncentrációs kockázat

**Eszközeinek száma:** 7-10

**Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:**

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony

hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az alapban az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védettséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztunk át, míg a részvény súlyt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapban. Amint a piaci értékítéletünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapban lévő kockázati kitétséget.

**Értékpapírkölcsönzés:** Az Alap értékpapírkölcsön ügyletet köthet a mindenkor hatályos Értékpapír-kölcsönzési Keretszerződésben és annak mellékleteiben foglalt feltételek mellett. A kölcsönzés lebonyolítása során az Alapkezelő az általa kezelt Alapok nevében és azok javára jár el. A kölcsön futamideje alatt az értékpapírokban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönbe adó Alap nem gyakorolhatja. A kölcsönadó Alapot a kölcsönszolgáltatás nyújtásáért díj illeti meg, amelynek mértékét, számításának és kifizetésének szabályait az Értékpapír-kölcsönzési Keretszerződés tartalmazza. A kölcsönvevő a kölcsönügyletből eredő mindenkori tartozás és annak járulékaik megfizetésének, illetve az értékpapírok visszaszolgáltatásának biztosítékaként a Kölcsönügylet megkötésével egyidejűleg legalább olyan mértékű óvadékot köteles nyújtani kezizálogként a kölcsönadó Alap részére, hogy a kölcsön fedezettsége elérje az Értékpapír-kölcsönzési keretszerződés vonatkozó mellékletében meghatározott szükséges induló fedezeti szintet. Az óvadék pénzeszköz, állampapír, nyíltvégű kollektív befektetési értékpapír, tőzsdéi részvény – BÉT, illetve egyéb OECD ország tőzsdéjén jegyzett – vagy vállalati kötvény lehet.

**Várható hozam/kockázat:** ●●●●●●●●●● 1

**Devizakockázat:** ●●●●●●●●●● 1

**Javasolt befektetési időtáv:** minimum 1,5 év

**Megcélzott ügyfélkör:** A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan alacsony hozamteljesítése érdekében alacsony kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1,5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2019.03.01.)	Vagyonkezelő mozgástere			
	minimum	maximum	cél	
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	0,00%	0,00%	100%	10%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	100%	0,00%	90%	90%
Magyar részvények	0,00%	0,00%	30%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	30%	0,00%
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	30%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0,00%	0,00%	10%	0,00%
Származtatott ügyletek*	0,00%	-100%	100%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ:

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

Alapok listája	Árfolyamdátumok	
	vétel	eladás
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	T+2	T+2

**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