



## SIGNAL ROYAL

### Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Ajánlat és feltételek

Hatályos: 2017. január 1-től





SIGNAL ROYAL BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (GG004)	3
1. Bevezetés	3
2. Fogalmak, meghatározások	3
3. Általános szabályok, meghatározások	4
3.1. A biztosítási szerződés alanyai	4
3.2. Biztosítási esemény	5
3.3. Biztosítási szolgáltatás	5
4. A biztosítási szerződés létrejötte	5
4.1. A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, várakozási idő	6
4.2. A biztosítás tartama, a biztosítási időszak	6
4.3. A biztosítás hatálya	6
5. Díjfizetés	6
5.1. A biztosítás első díja	6
5.2. Rendszeres biztosítási díjak	6
5.3. Eseti díjak	7
5.4. Fizetési késedelem	7
6. Szerződő számlái	8
6.1. Főszámla	8
6.2. Eseti számlák	8
6.3. Lojalitási számla	8
7. A biztosítási szerződést terhelő költségek	8
7.1. Szerződő rendelkezésétől független rendszeres költségek	9
7.2. A szerződő rendelkezése alapján érvényesített költségek	10
8. Bónuszok	10
8.1. Bónuszok típusai	10
8.2. Lojalitási bónuszok felszabadítása	11
8.3. Lojalitási bónuszok elvesztése	11
8.4. Lojalitási bónuszcsökkentése	11
9. Alapkezelők befektetési alapjai; tőke és hozam garancia, illetve védelem; eszközalap felfüggesztés	11
9.1. Befektetési alapok, eszközalapok	11
9.2. Alapok létrehozása, megszüntetése	12
9.3. Eszközalap felfüggesztés	12
9.4. Tőke – és hozamgarancia, illetve tőke- és hozamvédelem	14
10. Kötvény	14
11. Értékkövetés	14
12. Szerződő rendelkezései	14
12.1. Biztosítási díj módosítása	14
12.2. Díjfizetési gyakoriság módosítása	14
12.3. Átirányítás	15
12.4. Áthelyezés	15
12.5. Díjszüneteltetés	15
12.6. Díjmentesítés	15
12.7. Részleges visszavásárlás	16
12.8. Eseti pénzkivonás	16
12.9. Biztosítási tartam meghosszabbítása lejáratkor	17
13. A biztosítási szerződés megszűnése	17
13.1. Visszavásárlás	17
13.2. 30 napos felmondás	17
13.3. Felmondás a biztosító részéről	18
13.4. Rendes felmondás	18
14. Reaktiválás	18
15. A biztosító teljesítése	18



15.1. A biztosítási esemény bejelentése.....	18
15.2. A szolgáltatásra jogosult személy.....	18
15.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok.....	18
15.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok.....	19
16. A szolgáltatás kifizetése.....	19
16.1. Visszavásárlás esetén.....	19
16.2. Haláleseti szolgáltatás esetén.....	19
16.3. Elérési szolgáltatás esetén.....	20
16.4. A szolgáltatás kifizetésének költségei.....	20
16.5. Egyéb rendelkezések.....	20
16.6. A biztosítási szolgáltatás terhére történő levonások.....	20
17. Mentésülések, kizárások.....	20
17.1. Mentésülések.....	20
17.2. Kizárások.....	20
18. Elévülés.....	21
19. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei.....	21
19.1. Közlési és változásbejelentési kötelezettség.....	21
19.2. Titoktartási kötelezettség.....	21
19.3. Személyes adatkezelésre vonatkozó tudnivalók.....	26
19.4. Felmentés, felhatalmazás.....	27
19.5. Szerződésre jellemző értékek módosítása.....	27
19.6. Napi tájékoztatói lehetőség.....	27
20. Panaszok, kérelmek bejelentése.....	27
21. Adózással kapcsolatos rendelkezések.....	29
22. Egyéb rendelkezések.....	29
1. SZÁMÚ MELLÉKLET	
A szerződésre jellemző értékek (GG004).....	32
2. SZÁMÚ MELLÉKLET	
TKM tájékoztató.....	34
3. SZÁMÚ MELLÉKLET	
Választható eszközalapok.....	36
4. SZÁMÚ MELLÉKLET	
Stratégiák.....	53

# SIGNAL ROYAL BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (GG004)

## 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 ügyféltájékoztatónak minősülnek. *Az ügyféltájékoztató elemeinek minősülő részek a szövegben dőlt betűvel olvashatóak.*

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

Társaságunk cégneve: SIGNAL IDUNA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

Székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.

Tulajdonosa: SIGNAL IDUNA Holding (Németország)

Adószám: 10828704-2-44

KSH-száma: 10828704-6511-114-01

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

Adatkezelési nyilvántartási szám: NAIH-87194/2015

Központi ügyfélszolgálat: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.

Telefon: +36 1 458 4200

Egyéb elérhetőség: info@signal.hu

www.signal.hu

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

## 2. FOGALMAK, MEGHATÁROZÁSOK

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

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

**Átírányítás:** a jövőbeli rendszeres díjak eszközalapok közötti felosztásának módosítása.

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

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

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

**Belépési kor:** a biztosított személy életkora a biztosítás technikai kezdetének időpontjában. A belépési kor úgy kerül meg-

határozásra, hogy a szerződés technikai kezdetének évszámából levonásra kerül a biztosított születési évszáma.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Díjfizetési tartam:** megegyezik a biztosítási szerződés tartamával.

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

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

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

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

**Eseti befektetési egységek visszavásárlási értéke:** az eseti befektetési egységeknek az aktuális árfolyamon számított értéke, melyet az aktuális adózásra vonatkozó jogszabályok szerinti befizetési kötelezettség csökkenthet.

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

**Eseti alszámla:** az eseti befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla. A biztosító az egyes eseti befizetéseket

külön számlán tartja nyilván, melyeket egyedi befizetés azonosítóval lát el.

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

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

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

**Főszámla:** a megtakarítási befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla.

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

**Hónapforduló:** minden hónap első naptári napja.

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

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

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

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

**Lojalitási számla:** a bónusz befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla.

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

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

**PortfólióFix stratégia:** a szerződő számláihoz választható befektetési stratégia. A stratégia az alapjául szolgáló portfólióban szereplő eszközalapok belső arányait állítja vissza minden biztosítási évfordulón 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.

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

**Szerződéskötési költség:** a szerződéskötés első éveiben felmerülő kezdeti típusú, közvetlenül a szerződés létrejöttével kapcsolatban felmerülő költségek.

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

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

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

### 3. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK, MEGHATÁROZÁSOK

#### 3.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

**3.1.1. Szerződő:** a biztosítóval szerződést kötő fél, aki a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal és a szerződéssel kapcsolatosan a jognyilatkozatok megtételére jogosult. A szerződő magyarországi állandó lakcímmel vagy állandó tartózkodási címmel és magyar adóazonosító jellel rendelkező, természetes személy; 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 15-65 éves belépési korú természetes személy, aki a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel, azonban a lejáratkor a biztosított életkora nem haladhatja meg a 75. életévet.

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

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

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

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

**3.1.2.5. Jelen életbiztosítási szerződésben kizárólag egy biztosított szerepelhet.**

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

**3.1.3.1.** A haláleseti szolgáltatására jogosult személy a haláleseti kedvezményezettként, az elérési szolgáltatásra jogosult személy, az elérési 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.**

**3.1.3.2.** 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.

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

## 3.2. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

*A biztosítási szerződés szempontjából biztosítási eseménynek minősül a biztosítottnak a kockázatviselési időszakon belül bekövetkező elhalálozása vagy a biztosított életben léte a biztosítási tartam lejáratának időpontjában.*

## 3.3. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

### 3.3.1. Általános szabályok

*A biztosító a befektetési egységek aktuális szolgáltatási értékét a jelen szerződési feltételek 16. 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 okból bekövetkezett halála esetén az alábbi összegek közül a magasabb összeget fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére:

- a) a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 1 millió forint vagy
- b) a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének összege.

### 3.3.3. Elérési szolgáltatás

Az elérési szolgáltatás a szerződő fő-, eseti-, és lojalitási számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének az összege. A biztosító a biztosítási tartam végén a szerződést automatikusan megszünteti és a szükséges dokumentumok beérkezését követően az elérési szolgáltatást fizeti ki az elérési kedvezményezett részére.

### 3.3.4. Biztosítási szolgáltatás igénybevételének módja

*A biztosítási szolgáltatást a jogosult egy összegben veheti fel, a jelen szerződés feltételek 15. pontjában meghatározott iratok benyújtását követően a jelen szerződési feltételek 16. 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 ajánlatot tesz a biztosítónak a szerződés megkötésére. Az életbiztosítási szerződés megkötéséhez és módosításához – ha a szerződő fél és a biztosított nem azonos – a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A szerződés létrejön, ha a biztosító az ajánlat alapján biztosítási kötvényt állít ki. **Ebben az esetben***

## **a biztosítási szerződés létrejöttének időpontja a biztosítási ajánlat szerződő által történő aláírásának a napja.**

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

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

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

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

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

Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.

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

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

### **4.1.1. A szerződés hatálybalépése**

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

### **4.1.2. A kockázatviselés kezdete és vége, kockázatviselés kezdete előtti halálozeset**

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

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

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

### **4.1.3. Várakozási idő**

A biztosító várakozási időt nem köt ki.

## **4.2. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA, A BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK**

A biztosítási szerződés határozott tartamra jön létre, amit a szerződő határoz meg a szerződéskötéskor. A biztosítási szerződés minimális tartama a technikai kezdet napjától számított 10. biztosítási év, maximális tartama pedig a technikai kezdet napjától számított 45. biztosítási év.

**Jelen biztosítás szempontjából csak olyan biztosítási tartam választható, mely esetében a biztosított életkora az elérés évében nem haladja meg a 75. életévet.**

## **4.3. A BIZTOSÍTÁS HATÁLYA**

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

## **5. DÍJFIZETÉS**

### **5.1. A BIZTOSÍTÁS ELSŐ DÍJA**

Ha a szerződő a díjat a díjátvételre biztosítói meghatalmazással rendelkező képviselőnek fizeti, a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított 4. napon a biztosító számlájára beérkezettnek kell tekinteni. A szerződő fél ettől eltérő esetben azonban bizonyíthatja, hogy a díj korábban érkezett be.

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

### **5.2. RENDSZERES BIZTOSÍTÁSI DÍJAK**

A biztosítás rendszeres díja éves díj, ami fizethető féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is. A biztosítási díjat a szerződés megszűnésének időpontjáig köteles a szerződő megfizetni. A biztosítás első rendszeres díja a szerződés hatálybalépésekor, minden későbbi díj pedig annak a díjfizetési időszaknak



(biztosítási év, félév, negyedév, hónap) az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.

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

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

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

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

**Téves – nem a jelen szerződés rendszeres díj 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.**

**Ha a szerződő több biztosítási időszakra vonatkozó rendszeres biztosítási díjat előre teljesít, vagy az esedékes rendszeres díjánál nagyobb összeget fizet be, akkor a biztosító az előre fizetett díjat a befizetést követően befekteti. Az előre teljesített díjakra a biztosító a költséglevonásokat is előre érvényesíti úgy, hogy maximálisan annyi költséglevonást érvényesít amennyi a 7. pont alapján az adott költség típus vonatkozásában a biztosítót megilleti. A biztosító az előre befizetett díjat a következő díjrészekbe beszámítja.**

### 5.3. ESETI DÍJAK

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

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

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

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

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

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

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

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

A biztosító a hiánytalanul kitöltött érvényes eseti díj befizetéséről szóló rendelkező nyilatkozat biztosító központjába – azonosított módon – történő megérkezését követően vagy a befizetett összeg biztosító számláján történt jóváírásának időpontja közül a későbbi időpontot követő 3 munkanapon belül indított megbízás alapján a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napi árfolyamon váltja át az eseti díjat – a szerződő érvényes rendelkezésének megfelelően – befektetési egységekre. A befizetett eseti díjakból a 7.1.4. pontban megadott költségek levonását követően a biztosító eseti befektetési egységeket vásárol, melyeket a szerződő eseti számláján elkülönítve tart nyilván.

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

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

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

### 5.4. FIZETÉSI KÉSEDELEM

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

**A biztosító díjjal fedezettnek tekinti azt az időszakot, amikor a díjfizetési gyakoriság szerint teljes díj a díjfizetésre került. Ezen időpont után következő időszakot a biztosító díjjal nem fedezett időszakként tekinti.**

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

Amennyiben a szerződő a díjfizetési kötelezettségét az értesítések után továbbra sem teljesíti, és a szerződés díjszüneteltetésére vonatkozóan kérelem nem érkezett a szerződő részéről, és a szerződésnek **nincs** visszavásárlási értéke, akkor a biztosító a póthatáridő eredménytelen elteltét követő 30.



napon belül a szerződést megszüntetheti az első elmaradt díj esedékességére visszamenőleges hatállyal.

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

Írásbeli nyilatkozatával a szerződő bármikor kérheti a rendszeres biztosítási díj tekintetében fennálló adott díjhátralék eseti befektetési egységek terhére történő rendezését. Amennyiben a szerződő élni kíván ezen jogával, úgy tudomásul veszi egyben azt is, hogy az egységek visszaváltásából és újbóli megvételéből többletköltsége, és a vonatkozó adójogszabályok szerinti fizetési kötelezettsége származik.

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

## 6. SZERZŐDŐ SZÁMLÁI

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

### 6.1. FŐSZÁMLA

A biztosító megtakarítási befektetési egységekben helyezi el a rendszeres díjak megtakarítási díjrészét, amely a díjfizetési gyakoriság szerinti díjnak a szerződéskötési és adminisztrációs költséggel csökkentett része. A biztosító ide helyezi át a 8.3. pontban meghatározott bónusz felszabadítást követően felszabadult lojalitási befektetési egységeket, továbbá a lojalitási számlán nyilvántartott befektetési után keletkezett hozamjöváirási bónusz egységeket is.

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

### 6.2. ESETI SZÁMLÁK

A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen kívül lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére is az 5.3. 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 eset 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 vagyonekezelési költséget a jelen általános szerződési feltételek 7.1.4.2. pontja, mértékét pedig a 1. számú melléklet tartalmazza.

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

## 6.3. LOJALITÁSI SZÁMLA

A biztosító a lojalitási számlán helyezi el a bónusz befektetési egységeket, amelyek a szerződésen keletkezhetnek. A biztosító a bónusz befektetési egységeket az aktuális, a főszámlára befizetett rendszeres díjakra vonatkozó alapfelosztás szerint fekteti be.

A biztosító a bónusz befektetési egységeken érvényesíti a vagyonekezelési költséglevonást. A bónusz befektetési egységek terhére érvényesített vagyonekezelési költséget a jelen általános szerződési feltételek 7.1.5.2. pontja, mértékét pedig az 1. számú melléklet tartalmazza.

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

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

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

## 7. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉST TERHELŐ KÖLTSÉGEK

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

A biztosító a költségek elvonását kétféle módon érvényesíti:

a) A befizetés időpontjában díjból érvényesített költségek (szerződéskötési és adminisztrációs) elvonása a befektetést megelőzően forintban történik. A biztosító a befizetés értékét csökkenti a költségelvonásokkal és az így csökkentett díjból vásárol befektetési egységeket a szerződő részére.

b) A befektetési egység elvonással érvényesített (vagyonekezelési) költség a biztosító havi rendszerességgel utólag érvényesíti, az alább részletezett módon.

A biztosító először kiszámolja a költség értékét forintban, ezt követően szétosztja az egyes eszközalapok aktuális arányában. Az így meghatározott költség összegeket az utolsó ismert árfolyamon átszámolja befektetési egység darabra és ezeket a darabokat vonja el az egyes eszközalapokból. A biztosító a teljes költséget forintra, a eszközalapokra szétosztott költség összegeket 2 tizedesre, végül a befektetési egység darabokat 6 tizedesre kerekíti.

Amennyiben a költséglevonást a biztosító nem tudja érvényesíteni, akkor minden forgalmazási napon újra próbálkozik

egészen addig, amíg a költséglevonás nem teljesül vagy a biztosítási szerződés meg nem szűnik.

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

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

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

## **7.1. SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSÉTŐL FÜGGETLEN RENDSZERES KÖLTSÉGEK**

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

### **7.1.1. Befizetésből érvényesített költségek**

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

#### **7.1.1.1. Szerződéskötési költség**

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

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

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

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

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

#### **7.1.1.2. Adminisztrációs költség**

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

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

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

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

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

### **7.1.2. Befektetési egység elvonással érvényesített költségek**

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

#### **7.1.2.1. Vagyonkezelési költség**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **7.1.3.1. Befizetésből (rendszeres díjakból) érvényesített költségek**

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

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

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

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

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

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

#### **7.1.4.1. Eseti befizetésből érvényesített költség**

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

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

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

#### **7.1.5. Lojalitási számlát érintő terhelések**

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

#### **7.1.5.1. Lojalitási befektetési egység elvonással érvényesített költség**

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

## 7.2. 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. Díjszűneteltetés költsége

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

### 7.2.2. Díjmentesítés költsége

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

### 7.2.3. Részleges visszavásárlás költsége

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

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

### 7.2.4. Eseti pénzkivonás költsége

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

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

### 7.2.5. 30 napos felmondás költsége

A biztosító a szerződő által befizetett biztosítási díjból – a szerződés szerződéskötéstől számított 30 napon belüli felmondása esetén (a 13.2. pont alapján) – a kötvényesítés, a nyomtatványok költségét és az adminisztrációs költségeket számolja el.

Az elszámolás elve szerint a biztosító a fenti költségek fedezésére a befizetett díjat, de maximum a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt összeget tarthatja vissza.

## 8. BÓNUSZOK

### 8.1. BÓNUSZOK TÍPUSAI

A biztosító a szerződésen kétféle típusú bónuszt különböztet meg:

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

#### 8.1.1. Hozamjávírási bónusz

*Az egyes alapkezelőkkel kötött megállapodás alapján, a biztosító – az 1. számú mellékletben eszközalaponként meghatározott mértékében – bónusz befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket negyedévente a fő- és eseti számlákon lévő eszközalapokon ír jóvá a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napi árfolyamok alapján. A jóvátétel az alapkezelővel történő negyedéves elszámolás lezárását követően történik meg, az elszámolás alapjául szolgáló negyedévet követően, legfeljebb 2. negyedév végéig.*

*A jóvátétel megszűnő szerződések az adott időszakra eső befektetési bónuszról nem részesülnek. A hozamjávírási bónusz egység a fő- eseti- és lojalitási számlákon lévő egységeken keletkezik.*

*A lojalitási számlán lévő egységeken megképzett hozamjávírási bónusz egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként. Az eseti és főszámlán lévő egységeken megképzett hozamjávírási bónuszokat, pedig a biztosító a jóvátételkor azonnal a fő és eseti számlákra helyezi megtakarítási és eseti befektetési egységként.*

#### 8.1.2. Lojalitási bónuszok

##### 8.1.2.1. Díjnagyság szerinti bónusz

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

##### 8.1.2.2. Díjfizetési mód szerinti bónusz

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

##### 8.1.2.3. Öngondoskodási bónusz

*A biztosító a bónusz meghatározásánál a szerződés első három évében levont szerződéskötési költséget veszi alapul. Amennyiben a szerződés aktuális díja kisebb, mint a szerződéskötéskori díj, akkor a biztosító az aktuális díj és a szerződéskötéskori díj aránya szerint csökkenti az öngondoskodási bónusz mértékét. A biztosító az 1. számú mellékletben meghatározott időszakokban, az előbbieken meghatározott összeg alapján, az egyes időszakokra érvényes %-ban teljesíti a*

bónusz befektetési egységek vásárlását. A bónusz befektetési egységeket a 6.3. pontban meghatározott lojalitási számlán tartja nyilván. A 8.2. pontban leírt bónusz felszabadítást és az elérést követően a bónusz befektetési egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként.

#### 8.1.2.4 Hozam plusz bónusz

A biztosító az 1. számú mellékletben meghatározott tartamú szerződések esetében a főszámlán nyilvántartott megtakarítási befektetési egységek 1. számú mellékletben meghatározott százalékában hozamplusz bónusz befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket a 6.3. pontban meghatározott lojalitási számlán tart nyilván a szerződés lejáratáig. A hozamplusz bónusz befektetési egységek vásárlására minden esetben a havi rendszerességgel érvényesített vagyonekezelési költség levonás teljesülését követően kerül sor.

### 8.2. LOJALITÁSI BÓNUSZOK FELSZABADÍTÁSA

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

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

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

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

### 8.3. LOJALITÁSI BÓNUSZOK ELVESZTÉSE

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

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

### 8.4. LOJALITÁSI BÓNUSZCSÖKKENTÉSE

A lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységek részleges visszavásárlás esetén az alábbiakban meghatározott módon csökkentésre kerülnek, ha a szerződés biztosító által meghatározott egyenlege a részvisszavásárlást követően 1 millió Ft alatt van, vagy az alá kerül.

#### Bónuszcsökkentés szabályai

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

- A biztosító meghatározza a főszámlán a részleges visszavásárlás előtti (nyitó) egyenleget; a megtakarítási befektetési egységek értékét a visszaváltás napján ismert utolsó árfolyam szerinti értéken vizsgálva; a visszaváltás megbízásnapja előtt elindult tranzakciók figyelembe vételével.
- Ezt követően a biztosító meghatározza a főszámlán a részvisszavásárlás lezárásának időpontjában a szerződés (záró) egyenlegét, a részvisszavásárlás lezárásnak napján az utolsó ismert árfolyam szerint.

Amennyiben a szerződés főszámlájának nyitó és záró egyenlege a biztosító által történt vizsgálat során egyaránt 1 millió Ft alatt van, úgy a lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységeket a biztosító arányosan csökkenti.

#### Bónusz arányos csökkentésének folyamata:

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

Amennyiben a szerződésnek a biztosító által történt vizsgálat alapján meghatározott nyitó egyenlege 1 millió Ft felett van, záró egyenlege pedig 1 millió Ft alatt van, úgy a biztosító azt vizsgálja, hogy a szerződés záró egyenlege mennyivel csökkent 1 millió Ft alá és ugyanilyen arányban kerül csökkentésre a lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységek darabszáma. A fenti események miatt elvesztett befektetési egységek visszaállítására nincs lehetőség.

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

## 9. ALAPKEZELŐK BEFEKTETÉSI ALAPJAI; TŐKE ÉS HOZAM GARANCIA, ILLETVE VÉDELEM; ESZKÖZALAP FELFÜGGESZTÉS

### 9.1. BEFEKTETÉSI ALAPOK, ESZKÖZALAPOK

A biztosító a megtakarítási díjrészből a szerződő részére a befektetési alapkezelők által működtetett eszközalapokban – melyek egy az egyben a biztosító eszközalapjaiban vannak elhelyezve – befektetési egységeket vásárol. Az alapkezelő eszközalapjai befektetési egységekből állnak, amely egységek az eszközalap 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 eszközalapjainak eszközértékét és ezáltal a szerződő által megvásárolt befektetési egységek értékét.

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

A biztosítás megkötésekor a szerződő határozza meg, hogy a rendszeres biztosítási díj megtakarítási részét, valamint az eseti befizetések alkalmával befizetett adminisztrációs költséggel csökkentett összeget milyen arányban (százalékban)

kívánja az alapkezelők egyes eszközalapjaihoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítani. A biztosító minimális arányt határozhat meg, melyet a jelen szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmaz.

## 9.2. ALAPOK LÉTREHOZÁSA, MEGSZÜNTETÉSE

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

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

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

Az alapkezelőknek joga van az eszközalapok felosztására vagy összevonására, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát és ezáltal értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőségű és az alapokban lévő egységek, valamint a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja. Az alapkezelők eszközalapjaiban 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 közzétett változásoknak megfelelően jár el, illetve módosítja az alapkezelőkkel kapcsolatos eljárási, működési rendjét.

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

## 9.3. ESZKÖZALAP FELFÜGGESZTÉS

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

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

**9.3.1.1.** A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása legfeljebb 3 munkanapra szüneteltethető, amennyiben a befektetési jegyek értékesítése, illetve visszaváltása a befektetési alap-

kezelő, a letétkezelő, illetve a forgalmazó működési körében felmerülő okokból nem végezhető. A szünetelésről rendkívüli közzététel útján kell tájékoztatni a befektetőket és haladéktalanul a felügyeletet.

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

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

- a befektetési alap adott sorozata szerinti nettó eszközértéke nem állapítható meg, így különösen, ha a befektetési alap saját tőkéje több mint 10 százaléka vonatkozóan az adott eszközök forgalmát felfüggesztik, vagy egyéb ok miatt nem áll rendelkezésre értékelésre alkalmas piaci árforlyam információ;
- a befektetési alapkezelő, a letétkezelő vagy a forgalmazó – a 9.3.1.1. pont (1) bekezdésben meghatározott eset kivételével – nem képes a tevékenységét ellátni;
- a befektetési alap nettó eszközértéke negatívvá vált.

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

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

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

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

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

**9.3.1.4.** A felfüggesztés időtartama legfeljebb 30 nap, azzal, hogy az eszközeit legalább 20 százalékan más befektetési alapba fektető befektetési alap esetében a felfüggesztés időtartama a mögöttes befektetési alap felfüggesztési szabályaihoz igazodik. A felügyelet indokolt esetben a befektetési alapkezelő kérelmére a felfüggesztést további 1 évvel meghosszabbíthatja. A befektetési jegyek forgalmazását a forgalmazás felfüggesztését kiváltó ok megszűnését követően, vagy amennyiben azt a felügyelet határozatban elrendeli, haladéktalanul folytatni kell. A befektetési alap nettó eszközértékét a felfüggesztés ideje alatt is meg kell állapítani és közzé kell tenni.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**9.3.2.9.** Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harminc napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti

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

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

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

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

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

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

### **9.3.3. További rendelkezések**

Amennyiben egy alapkezelő egy adott befektetési alapra vonatkozóan – a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt). hatályban lévő rendelkezései alapján – átmeneti időre felfüg-

geszti a befektetési jegyek forgalmazását, a jelen szerződési feltételek elválaszthatatlan részét képező 3. számú melléklet 1.1., illetve 1.2. pontjaiban, az adott befektetési alapra meghatározott T nap alatt a felfüggesztést követő első forgalmazási napot kell érteni. **Amennyiben az alap vagy az alapkezelő véglegesen fizetéképtelenné válik, az ebből eredő károkkért a biztosítót felelősség nem terheli.**

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

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

## **10. KÖTVÉNY**

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

## **11. ÉRTÉKKÖVETÉS**

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

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

## **12. SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSEI**

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

### **12.1. BIZTOSÍTÁSI DÍJ MÓDOSÍTÁSA**

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

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

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

### **12.2. DÍJFIZETÉSI GYAKORISÁG MÓDOSÍTÁSA**

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

**A díjfizetési gyakoriság módosítására a biztosítási évfordulótól eltérő időpontban kizárólag akkor van lehetősége a szerződőnek, ha az érvényben lévő díjfizetési gyakori-**



sághoz képest a díjfizetési ütem szerinti gyakoribb díjfizetési gyakoriságot választ, illetve az új gyakoriság szerinti jövőbeni díj esedékessége a szerződés évfordulójára esik.

### 12.3. ÁTIRÁNYÍTÁS

A jövőbeni befizetésre kerülő rendszeres díjak megtakarítási díjrészének eszközalapok közötti felosztási aránya a szerződő írásbeli rendelkezésére bármikor módosítható. Amennyiben a szerződő átirányítási kérelmet nyújt be a biztosítónak, akkor a biztosító az írásbeli kérelemnek, a biztosító központjába történő megérkezését követő 3. munkanapon belül a szerződő számláján a jóváírást megelőzően a rendszeres díj megtakarítási díjrészét már az átirányítási kérelemben foglaltak szerint helyezi el. Az átirányítás során a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében meghatározott minimális százalékarányokat kell figyelembe venni.

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

### 12.4. ÁTHELYEZÉS

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

A biztosító legkésőbb befektetési egységek áthelyezésére vonatkozó rendelkezés, a szerződő által hiánytalanul kitöltött, írásbeli nyilatkozat biztosítóhoz – a jelent feltételek 19. 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 a 3. számú melléklet 1.2. pontjában meghatározott napi belépési áron kerül sor.

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

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

### 12.5. DÍJSZÜNETELTETÉS

A szerződő a szerződés kezdetétől számított 36 díjjal fedezett hónap után, 6 hónapos időtartamra kérheti a szerződés díjszüneteltetését, az utolsó díjesedékességet követő maximum 60 napon belül, amennyiben az erre irányuló írásos nyilatkozatát a jelzett határidőig a biztosító központjába megküldi.

A jelen általános szerződési feltételek 5.4. pontjában meghatározott fizetési késedelem szabályai a díjszüneteltetés alatti időszakra nem vonatkoznak.

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

A díjszüneteltetési időszak alatt a biztosító kockázatviselése továbbra is fennáll.

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

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

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

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

A díjszüneteltetés vége és a következő díjszüneteltetés között legalább 24 hónapnak kell eltelnie.

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

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

### 12.6. DÍJMENTESÍTÉS

#### 12.6.1. Díjmentesítés szerződő kérésére

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

A szerződő kérésére történő díjmentesítés időszak alatt a biztosító kockázatviselése nem áll fenn.

A szerződés díjmentesítése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét. A szerződés díjmentesített időtartama alatt a szerződésre esedékes befektetési egység elvonással érvényesített, jelen szerződési feltételek 7. pontjában részletezett vagyonekezelési költségelvonásokat a biztosító a megtakarítási befektetési egységek terhére érvényesíti.

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

Díjmentesített szerződésre eseti díjak bármikor befizethetők.

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

A szerződő írásbeli nyilatkozatának hiányában a szerződés a díjmentesítési időszakot megelőző teljes díj szerződő részéről



történő megfizetésével automatikusan nem válik újra rendszeres díjfizetésű szerződéssé.

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

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

#### **12.6.2. Díjmentesítés díj nem fizetés esetén**

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

A díj nemfizetése miatt díjmentesített időszak alatt a biztosító kockázatviselése nem áll fenn.

A szerződés díjmentesítése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét. A szerződés díjmentesített időtartama alatt a szerződésre esedékes befektetési egység elvonással érvényesített, jelen szerződési feltételek 7. pontjában részletezett vagyonekezelési költséglevonásokat a biztosító a megtakarítási befektetési egységek terhére érvényesíti.

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

Díjmentesített szerződésre eseti díjak bármikor befizethetők.

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

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

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

### **12.7. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS**

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

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

jába, történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a tranzakciót a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napok figyelembe vételével.

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

A részleges visszavásárlás szolgáltatás a jelen általános szerződési feltételek 8.3. pontja alapján, a lojalitási számlán lévő befektetési egységek darabszámának csökkentésével járhat. A részleges visszavásárlás szolgáltatás a hatályos adójogszabályok szerinti elvonásokat vonhat maga után, mely értéket a biztosító vonja le a szerződőnek fizetendő szolgáltatás összegéből.

### **12.8. ESETI PÉNZKIVONÁS**

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

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

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

- a) a szerződés kötvényszáma
- b) eseti befizetések egyedi azonosító száma/számaik
- c) 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, illetve a számlán függőben lévő tranzakciók lezárultát követő jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében részletezett forgalmazási napok figyelembevételével teljesíti a megbízást.

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

**12.8.2.** Amennyiben a szerződő a kérelmében a 12.8.1. 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 alaptól 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.



c) A szerződő pontosan meghatározza, hogy mely befizetések közül és mely alapok teljes vagy százalékos eladásával kéri az eseti pénzkivonás teljesítését.

**12.8.3.** Függő tranzakciók kezelésének speciális szabályai:

a) 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.

b) 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.

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

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

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

## 12.9. BIZTOSÍTÁSI TARTAM MEGHOSSZABBÍTÁSA LEJÁRATKOR

A biztosító a szerződő írásbeli kérelme alapján és a biztosított írásbeli hozzájárulása esetén – melyet legkésőbb a biztosítás lejárátát megelőző 60. napig kell eljuttatni a biztosítóhoz – a biztosítási szerződés lejárátát meghosszabbíthatja.

A biztosításra, a meghosszabbítás tartama alatt díjfizetési kötelezettség nem áll fenn és rendszeres biztosítási díj fizetésére nincs lehetőség. Eseti díj azonban továbbra is fizethető, a jelen szerződési feltételek 5.3. pontjában leírtak szerint.

A biztosító a meghosszabbítás tartama alatt is jogosult a jelen szerződési feltételek 7. pontjában részletezett vagyonnevelési költség elvonására.

A biztosító kockázatviselése a biztosított vonatkozásában továbbra is fennáll. A biztosított halála esetén a jelen szerződési feltételek 3.3.2. pontjában leírtak szerinti szolgáltatást teljesíti. A szerződés jelen feltétel 12. pontjában leírt módosítások közül csak az áthelyezés, a részleges visszavásárlás, a visszavásárlás és az eseti pénzkivonás lehetséges.

A biztosító a jelen szerződési feltételek 8. pontjában leírt bónusz befektetési egység jóváírást ebben az időszakban már nem teljesít, kivéve a Hozamjóváírási bónusz jóváírást, a 8.1.1. pontban leírt szabályok szerint.

## 13. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

A biztosító kockázatviselése véget ér és a szerződés megszűnik:

a) A szerződésben meghatározott tartam végén, a biztosító 3.3.3. pontban meghatározott elérési szolgáltatásának teljesítésével.

b) A biztosított halála esetén, a biztosító – jelen feltételekben 3.3.2. pontjában leírtak szerinti – haláleseti szolgáltatásának teljesítésével.

c) A rendszeres díjfizetés elmulasztása esetén a jelen biztosítási feltételek 5.4. pontjában meghatározottak szerint.

d) A szerződő rendes felmondása esetén, a jelen szerződési feltételek 13.4. pontjában leírtak szerint.

e) Ha a szerződő él a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napos felmondás lehetőségével, a jelen szerződési feltételek 13. 2. pontjában leírtak figyelembe vételével.

f) Felmondással (visszavásárlással) a visszavásárlás napjának 0. órájával, a jelen szerződési feltételek 13.1. pontjában leírtak szerint.

g) Lehetetlenülés, érdekmúlás esetén.

h) 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.

i) A biztosított hozzájárulásának visszavonása esetén, kivéve, ha belép a szerződésbe, jelen feltételek 3.1.2.4. pontjában leírtak szerint.

j) Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, a jelen szerződési feltételek 19.1. pontjában leírtak szerint.

## 13.1. VISSZAVÁSÁRLÁS

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

A visszavásárlási érték az első díjfizetés után a vonatkozó adójogszabályok szerinti kötelezettségek levonását követően a megtakarítási és az eseti befektetési egységek aktuális, a visszavásárlás napján érvényes értékének összege.

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

## 13.2. 30 NAPOS FELMONDÁS

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

A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét

követően a biztosító köteles 15 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni, az alábbiak szerint.

Amennyiben a szerződésre történt eseti befizetés: a biztosító a 30 napos felmondásra vonatkozó, hiánytalanul kitöltött írásbeli nyilatkozatnak 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, a nyomtatványok költségét és az adminisztrációs költségeket számolja el. Az elszámolás elve a következő: a biztosító a fenti költségek fedezésére a befizetett díjat, de maximum a jelen szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt összeget tarthatja vissza.

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

### 13.3. FELMONDÁS A BIZTOSÍTÓ RÉSZÉRŐL

Jelen biztosítási szerződést a biztosító nem mondhatja fel.

### 13.4. RENDES FELMONDÁS

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

### 14. REAKTIVÁLÁS

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

## 15. A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE

### 15.1. A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEJELENTÉSE

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

A biztosító elérhetőségei:

Ügyfélszolgálati irodánk: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Levélcím: 1519 Budapest Pf. 260.

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

A biztosítási szolgáltatás kedvezményezettje köteles továbbá a biztosítónak a szükséges felvilágosításokat megadni, és

lehetővé tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését.

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

### 15.2. A SZOLGÁLTATÁSRA JOGOSULT SZEMÉLY

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

### 15.3. A BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELÉHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

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

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

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

- a) a biztosított halotti anyakönyvi kivonatának másolata,
- b) halottvizsgálati bizonyítvány másolata,
- c) boncolási jegyzőkönyv/kórbonctani lelet másolata (amennyiben készült és a kár elbírálásához szükséges),
- d) a halál okát igazoló egyéb orvosi vagy hatósági bizonyítvány másolata,
- e) a halál közelebbi körülményeinek tisztázásához szükséges iratok másolatai,
- f) halotti epikrízist tartalmazó kórházi zárójelentés,
- g) a halál előtti orvosi dokumentumok, ambuláns vagy fekvőbeteg kórházi kezelés esetén kórházi ambuláns kezelőlap és/vagy zárójelentés(ek) másolata,
- h) a háziorvos által kitöltött haláleset utáni orvosi jelentés nyomtatvány,
- i) házi- vagy üzemorvosi, illetve állományilletékes orvosi betegkarton másolata,
- j) véralkohol vizsgálati eredménye (ha készült),
- k) toxikus anyagok szedésére vonatkozó vizsgálati eredmény lelete (ha készült),
- l) baleseti jegyzőkönyv, vagy rendőrségi – munkahelyi baleset esetén munkahelyi – baleseti jegyzőkönyv másolata (amennyiben ilyen készült),
- m) továbbá közlekedési baleset esetén: a közlekedési vállalat helyszínen felvett hivatalos jegyzőkönyvének másolata, (amennyiben ilyen készült),
- n) azon okiratok, amelyek a kedvezményezetti jogosultság (személyazonosítás, illetve kedvezményezetti vagy örökös státus) igazolásához szükségesek,
- o) jogerős öröklési bizonyítvány vagy jogerős hagyatékátadó végzés másolata (abban az esetben kell csatolni, ha a kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg vagy a kedvezményezett elhalálozott).

### **Elérés esetén benyújtandó dokumentumok:**

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

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

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

kedvezményezett által aláírt felmentő nyilatkozat eredeti példányát.

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

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

**15.3.4.** A biztosított, illetve a kedvezményezett a biztosítási titokra és az adatvédelmi rendelkezésekre vonatkozó jogszabályok betartásával, a biztosítási szerződés létrejöttével, vagy a kárigény érvényesítésével egyidejűleg felhatalmazza a biztosítót, hogy a biztosítási szerződéssel, illetve a szolgáltatási kötelezettség beálltával összefüggésben más biztosítótól információkat szerezzen be, valamint azoktól az orvosoktól, egészségügyi intézményektől, hatóságoktól, akik, illetve amelyek a biztosítottat kezelték, vizsgálták, a szükséges felvilágosításokat, orvosi jelentéseket és dokumentumokat közvetlenül beszerezze.

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

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

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

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

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

## **16. A SZOLGÁLTATÁS KIFIZETÉSE**

### **16.1. VISSZAVÁSÁRLÁS ESETÉN**

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

### **16.2. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS ESETÉN**

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

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

### 16.3. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS ESETÉN

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

### 16.4. A SZOLGÁLTATÁS KIFIZETÉSÉNEK KÖLTSÉGEI

A biztosító szolgáltatásait költségmentesen teljesíti, az alábbi esetek kivételével:

- 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 csökkenteni 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 kedvezményezett terhére.

### 16.5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A biztosításközvetítő az ügyfélnek járó összeg kifizetésében nem működhet közre.

### 16.6. A BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS TERHÉRE TÖRTÉNŐ LEVONÁSOK

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

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

### 17. MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK

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

#### 17.1. MENTESÜLÉSEK

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

- 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 biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben vesztette életét.
- Ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Ebben az esetben a biztosítási 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 elhalálzásának előidézésében.

#### 17.2. KIZÁRÁSOK

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

**17.2.2. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény – függetlenül annak bekövetkezési helyétől – közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll:**

- harcis eseményekkel vagy más háborús cselekményekkel,
- felkelésekkel, lázadásokkal vagy zavargásokkal,
- radioaktív, illetve ionizáló sugárzással, kivéve az orvosi előírt terápiás célú sugárkezelést, annak betartása mellett vagy
- 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.

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

- a biztosított elme- vagy tudatzavarával ok-okozati összefüggésben következik be,
- a biztosított rendszeres alkoholfogyasztásával (alkoholizmusával) ok-okozati összefüggésben következik be, (Jelen feltételek alkalmazása tekintetében alkoholizmusnak minősül a szesztartalmú italok rendszeres, tartós, fogyasztása következtében kialakuló jellegzetes szomatikus, pszichés, valamint egyéb kóros elváltozások együttese; amikor a testi-lelki megbetegedés kóros tényezőjeként az alkohol jelölhető meg.)
- a biztosított kábítószer, kábító vagy bódító hatású anyag, vagy gyógyszer szedése következtében történik, kivéve, ha ez a kezelőorvos előírásra, az előírásnak megfelelően történik,
- a biztosított halála 0,8 ezreléket meghaladó véralkohol, vagy 0,5 mg/l légalkohol szintet elérő alkoholos befolyásoltság állapotával közvetlen összefüggésben bekövetkezett baleset miatt valósul meg,
- a biztosítási esemény gépjármű jogosítvány vagy forgalmi engedély nélküli vezetése következtében következik be és egyéb közlekedésrendészeti szabályt is megszegett,
- a jármű a biztosítási esemény időpontjában súlyosan elhanyagolt műszaki állapotával összefüggésben következett be,
- 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 víziszíással, a vízirobogózással (jet-ski), a vadvízi evezéssel, a hegymászással, a magashegyi expedícióval, a barlangászattal, a bázisugrással a mélybe ugrással (bungee jumping), a falmászással, a roncsautó sporttal (auto-crash), a rallyvel, a hőlégballonozással, a félkezes és nyílttengeri vitorlázással, összefüggésben következik be,*
- i) ha a biztosított halála, nem szervezett 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) robbanószerkekkel, robbanó szerkezetekkel való foglalkozás következménye,*
- l) a biztosított fegyverviselésével ok-okozati összefüggésben következik be,*
- m) azzal összefüggésben következik be, hogy a biztosított, munkavégzése során a munkavédelmi szabályokat súlyosan gondatlanul vagy szándékosan megsértette, továbbá ha a baleset bekövetkezését követően nem vett igénybe haladéktalanul orvosi segítséget vagy az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejezéséig nem folytatta.*

**17.2.4. Jelen szerződési feltételek szempontjából nem minősül balesetnek a betegségéből 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 hőguta.**

## 18. ELÉVÜLÉS

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

## 19. A SZERZŐDÉS ALANYAINAK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

### 19.1. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

**19.1.1.** A szerződő (ha a szerződő és a biztosított nem azonos személy, a biztosított is) köteles a szerződéskötéskor a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. Az ajánlattételkor írásban feltett kérdésekre adott, a valóságnak megfelelő válasszal a felek közlési kötelezettségüknek tesznek eleget. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését. A közlésre és változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződő felet és a biztosítottat; egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük el-

mulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre vagy bejelentésre köteles lett volna.

**19.1.2.** A szerződő és a biztosított köteles a szerződés tartama alatt írásban bejelenteni a szerződés tartama alatt beálló lényeges körülmények változását a változás bekövetkezésétől számított 5 munkanapon belül

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

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

e-mail: info@signal.hu,

fax: 06 1 458 4260,

postacím: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

1519 Budapest, Pf. 260.

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

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

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

**19.1.5.** *Amennyiben a szerződő és a biztosított a változás bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok az irányadóak.*

## 19.2. TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG

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

### 19.2.1. A biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések

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

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

**19.2.1.3.** A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha a Bit. másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító vagy viszontbiztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

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

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

- a) a biztosító vagy a viszontbiztosító ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- b) a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

**19.2.1.6.** A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- b) a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
- c) büntetőügyben, polgári peres vagy nem peres eljárásban, közigazgatási határozatok bírósági felülvizsgálata során eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálatlal, családi vagyongyűjtővel, 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 titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- k) a viszontbiztosítóval, csoport másik vállalkozásával valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- l) az e törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénnyilvántartást vezető kötvénnyilvántartó szervvel, a kártörténeti nyilvántartást

vezető kárnyilvántartó szervvel, továbbá a járműnyilvántartásban nem szereplő gépjárművekkel kapcsolatos közúti közlekedési igazgatási feladatokkal összefüggő hatósági ügyekben a közlekedési igazgatási hatósággal, valamint a közúti közlekedési nyilvántartási szervével,

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

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

**19.2.1.7.** Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás

kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség, valamint a FATCA-törvény alapján az Aktv. 43/B. és 43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.

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

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

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

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

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

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

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

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

egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot.

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

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

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

**19.2.1.16.** Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét:

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

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

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

**19.2.1.19.** A biztosító és a viszontbiztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 19.2.1.6. pont b), f) és j) pontjai, illetve a 19.2.1.10. pont alapján végzett adattovábbításokról.

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

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



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

**19.2.1.23.** A biztosító és a viszontbiztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

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

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

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

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

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

## **19.2.2. A biztosító üzleti titka**

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

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

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

## **19.2.3. A FATCA-törvény alapján fennálló tájékoztatási kötelezettségek**

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

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

a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,

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

c) a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.

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

**19.2.3.4.** FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

a) számlatulajdonos (illetve jogi személy esetén az ellenőrzést gyakorló személyek) neve, címe, egyesült államokbeli adóazonosítója,

b) kötvényszám,

c) a szerződés egyenlege vagy értéke az adott naptári év végén, annak devizaneme, valamint USA dollárban kifejezett összege.

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

**19.2.3.4.8.** Részletes FATCA tájékoztatónk a [www.signal.hu](http://www.signal.hu) oldalon érhető el.

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

**19.2.4.1.** Az Aktv. szerinti, a Bit. hatálya alá tartozó Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény (ezen fejezet alkalmazásában a továbbiakban: intézmény) az általa kezelt, az Aktv. 1. melléklet



VIII/C. pontja szerinti Pénzügyi Számla vonatkozásában elvégzi az Aktv. szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (ezen alcím alkalmazásában a továbbiakban együtt: Számlatulajdonos) illetőségének az Aktv. 1. melléklet II-VII. pontja szerinti megállapítására irányuló vizsgálatot (ezen alcím alkalmazásában a továbbiakban: illetőségvizsgálat).

**19.2.4.2.** Az intézmény a Számlatulajdonost az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetés útján vagy – ha az lehetséges – elektronikus úton tájékoztatja:

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

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

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

**19.2.5.1.** A biztosító (e fejezet alkalmazásában: megkereső biztosító) – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz (e fejezet alkalmazásában: megkeresett biztosító) az e biztosító által – a 19.2.1.1. pontban meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével – kezelt és a 19.2.1.3-19.2.1.6. pontokban meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került.

**19.2.5.2.** A megkeresett biztosító a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni a megkereső biztosítónak.

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

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

a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

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

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

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

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

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

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

**19.2.5.7.** A 19.2.5.1. pontban meghatározott megkeresésnek tartalmaznia kell az ott meghatározott személy, vagyontárgy

vagy vagyoni jog azonosításához szükséges adatokat, a kért adatok fajtáját, valamint az adatkérés céljának megjelölését. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének. A megkereső biztosító felelős az 19.2.5.1. pontban meghatározott megkeresési jogosultság tényének fennállásáért.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **19.3. SZEMÉLYES ADATKEZELÉSRE VONATKOZÓ TUDNIVALÓK**

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

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

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

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

Ha a személyes adat egészségi állapotra, kóros szenvedélyre, illetve szexuális életre vonatkozik, akkor az a hatályos jogsza-

bályok értelmében különleges adatnak minősül, és kizárólag az érintett írásos hozzájárulása alapján kezelhető.

A különleges adatok kezelésére vonatkozó írásos hozzájárulását az érintett ügyfél az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. tv. (Info tv.) alapján a szerződés keretei között is megteheti.

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

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

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

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

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

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

Az érintett a biztosító adatkezelésével kapcsolatosan az alábbi jogokkal élhet:

#### **19.3.1. Tájékoztatás kérése**

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

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

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

#### **19.3.2. Helyesbítés**

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

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

### 19.3.3. Törlés

A személyes adatot törölni kell, ha

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

### 19.3.4. Zárolás

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

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

### 19.3.5. Nyilvánosságra hozatal

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

## 19.4. FELMENTÉS, FELHATALMAZÁS

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

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

## 19.5. SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK MÓDOSÍTÁSA

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

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

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

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

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

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

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

## 19.6. NAPI TÁJÉKOZÓDÁSI LEHETŐSÉG

*A biztosító, az általa üzemeltetett telefonos ügyfélszolgálati rendszeren (továbbiakban Contact Center) keresztül napi tájékozdási lehetőséget biztosít a szerződőnek a befektetési egységek értékéről.*

*A biztosító a szerződő által írásban feltett kérdésekre írásban válaszol.*

*A szerződő a biztosító székhelyén működő Ügyfélszolgálaton (1123 Budapest, Alkotás utca 50.), továbbá a biztosító internetes honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)), valamint a biztosító telefonos ügyfélszolgálatán (+36 1 458 4200) keresztül is jogosult tájékoztatást kérni.*

## 20. PANASZOK, KÉRELMEK BEJELENTÉSE

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

### **Személyes panaszbejelentés**

*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 4200 számon tehet panaszbejelentést az ügyfél.*

### **Postai úton történő panaszbejelentés**

A panaszbejelentés postai úton az alábbi levelezési címre küldhető: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. Vezérigazgatóság, Panaszkezelési Csoport

Levélcím: 1519 Budapest Pf. 260.

### **Elektronikus panaszbejelentés**

Az ügyfél panaszbejelentését elektronikusan

az [info@signal.hu](mailto:info@signal.hu) e-mail címre,

faxon a 06-1-458-4260 faxszámra

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

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

#### **20.2. A biztosító**

- a szóbeli panaszt valamennyi, az ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében, ennek hiányában a székhelyén minden munkanapon 8 órától 16 óráig, de legalább a hét egy munkanapján 7 és 21 óra között, legalább tizenkét órán keresztül folyamatosan,
- b) a telefonon közölt szóbeli panaszt minden munkanapon 8 órától 16 óráig, de legalább egy munkanapján 7 és 21 óra között, legalább tizenkét órán keresztül folyamatosan,
- c) az írásbeli panaszt elektronikusan eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan fogadja.

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

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

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

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

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

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

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

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

Fogyasztóvédelmi eljárás kezdeményezése esetén eljáró szerv:

#### **Magyar Nemzeti Bank**

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Központi levélcím: H-1534 Budapest, Pf. 777. Telefon: 06-80-203-776

Telefon: 06-80-203-776

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

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

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

#### **Pénzügyi Békéltető Testület**

Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank

1525 Budapest, BKKP Pf.: 172.

Telefon: 06-80-203-776

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

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

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

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

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

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

- a) a panasz benyújtásának időpontját,
- b) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,
- c) a c) pont szerinti intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, továbbá
- d) a panasz megválaszolásának időpontját.

**20.14.** A biztosító a panaszkezelési szabályzatot az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében, ennek hiányában a székhelyén kifüggeszti és a honlapján közzéteszi. A biztosító panaszkezelési szabályzata a [www.signal.hu](http://www.signal.hu) oldalon elérhető.

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

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

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

## 21. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A jelen általános szerződési feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés díjára és az annak alapján járó szolgáltatásra a 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.

A biztosító pénzkivonás és részleges visszavásárlás esetén a befektetési egységek visszaváltásának elindítása előtt, a visszaváltás értékéhez hozzáadja az előzőleg kiszámolt adó értéket és az így kapott értéket számolja át befektetési egység dabra az utolsó ismert árfolyam alapján. A befektetési egység visszaváltás teljesülésekor a biztosító a valós teljesülési adatok alapján ismételten 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.

## 22. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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

**22.2.** A biztosítási szerződés módosulásának szabályai

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

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

**22.3.** A biztosító a 22.2. pontban meghatározott tájékoztatásban a Bit. 152. § (1) bekezdésében meghatározott módon tájékoztatja a szerződő felet a szerződést vagy az általános szerződési feltételeket érintő változásokról.

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

**22.5.** A biztosítási szerződés közvetítője lehet független vagy függő biztosításközvetítő.

**22.5.1.** Független biztosításközvetítő az a biztosításközvetítő, aki biztosítóval fennálló jogviszony alapján

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

**22.5.2.** Független biztosításközvetítő az ügyfél megbízásából eljáró biztosításközvetítő (alkusz).

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

Az alkusz a tevékenysége során a biztosítási szakmai szabályokat mindenkor megtartva köteles eljárni, az e kötelezettsége elmulasztásáért, így különösen a téves tanácsadásért,

téves tájékoztatásért, a szabálytalan díjkezelésért, a nyilatkozatok hibás vagy késedelmes továbbításáért felelős.

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

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

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

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

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

A jelen szerződési feltételek szerkesztésének lezárási dátuma: 2016.11.15.

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 (GG004)

Jelen mellékletben közölt értékek a 2017. január 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)

**Szerződéskötési költség** (szabályzat 7.1.1.1. pontja)

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

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

**Adminisztrációs költség** (szabályzat 7.1.1.2. pontja)

Díjfizetési ütem szerinti aktuális rendszeres díjkból: 6%

Eseti díjak esetén: 1%

**Befektetési egység elvonásával érvényesített költségek** (szabályzat 7.1.2. pontja)

**Vagyonkezelési költség** (szabályzat 7.1.2.1. pontja)

Főszámlára vonatkozóan minden eszközalapra (kivéve pénzüpiaci): 1-3. évig: 0%

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

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

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

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

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

**Befizetésből érvényesített költségek** (szabályzat 7.2.5. pontja)

30 napos felmondás esetén felszámított költség: 6.000 Ft

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

Díjszüneteltetés költsége: 2.500Ft/alkalom

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

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

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

### DÍJFIZETÉS

#### Minimális díjak

A rendszeres minimális díj összege:

havi díjfizetés esetén 25.000 Ft/hó

negyedéves díjfizetés esetén: 75.000 Ft/negyedév

féléves díjfizetés esetén: 150.000 Ft/félév

éves díjfizetés esetén: 300.000 Ft/év

Eseti díj minimuma: 35.000 Ft

#### Utaláshoz szükséges adatok:

Rendszeres díjak Bankszámlaszám: 11500092-11041623-00000000

Eseti díjak Bankszámlaszám: 11500092-11092409-00000000

#### Csoportos beszedés beállításához szükséges adatok:

Kedvezményezett adatai: SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ Zrt.

A10828704

Szerződő fél azonosítója a kedvezményezetttnél: A szerződés kötvényszáma



## BÓNUSZOK

### Díjnagyság szerinti bónusz

Mértéke: 1%

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

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

### Öngondoskodási bónusz

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

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

### Díjfizetési mód szerinti bónusz

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

banki átutalás és csoportos díjbeszedés esetén: 1%

### Hozamplusz bónusz

Minimum 16 éves szerződések esetén a 15. évfordulót követően a főszámlán lévő befektetések aktuális értékének évi 0,3%-a jóváíródik a főszámlán.

Minimum 21 éves szerződések esetén a 15. évfordulót követően a befektetések aktuális értékének évi 0,3%-a jóváíródik, a 20. évfordulót követően a befektetések aktuális értékének évi 0,5%-a jóváíródik.

### Hozamjováírási bónusz

Alapja a befektetési egységek aktuális értéke

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

## PORTFÓLIÓK

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

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

# TISZTELT LEENDŐ ÜGYFELÜNK!

Az Ön által megkötni kívánt 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 annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

## MI A TKM?

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

## MIRE SZOLGÁL?

A TKM megmutatja, hogy adott feltételezések mellett **közéltőleg mekkora hozamvesztés érí Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken érte el.**

## MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

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

## A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezéssel 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 történik különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lajáratával visszavásárlásra kerül.

## 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 megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy baleset-, vagy egészségbiztosítás). A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen SIGNAL ROYAL biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: (bármely okú halál: a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 1 millió forint).

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



Eszközalapok	Jelen SIGNAL ROYAL biztosítás TKM értékei					
	10 éves		15 éves		20 éves	
	10. évben	10. évben	15. évben	10. évben	15. évben	20. évben
Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszkőzalap	4,72%	5,66%	3,86%	6,13%	4,27%	3,32%
Concorde Kötvény Eszkőzalap	4,54%	5,49%	3,68%	5,96%	4,09%	3,14%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszkőzalap	4,54%	5,49%	3,68%	5,95%	4,09%	3,14%
Concorde Pénzpiaci Eszkőzalap	3,73%	4,68%	2,84%	5,17%	3,25%	2,29%
Concorde Részvény Eszkőzalap	5,03%	5,96%	4,18%	6,42%	4,58%	3,63%
Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Eszkőzalap	4,41%	5,37%	3,55%	5,84%	3,97%	3,01%
Pioneer Közép-Európai Részvény Eszkőzalap U sorozat	5,04%	5,97%	4,18%	6,43%	4,59%	3,64%
Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszkőzalap U sorozat	5,04%	5,97%	4,18%	6,43%	4,59%	3,64%
Pioneer Magyar Kötvény Eszkőzalap	4,78%	5,73%	3,93%	6,19%	4,34%	3,39%
Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszkőzalap	4,18%	5,14%	3,30%	5,61%	3,72%	2,76%
Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszkőzalap U sorozat	5,04%	5,97%	4,18%	6,43%	4,59%	3,64%
Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszkőzalap U sorozat	5,04%	5,97%	4,18%	6,43%	4,59%	3,64%

### FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a fent 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.** Mindezekért TKM érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értéktől.**

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra 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 (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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

2017. január 1.



# VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK A VÁRHATÓ HOZAMKOCKÁZAT SZERINT:

## **1. ALACSONY KOCKÁZATÚ ALAPOK**

Concorde Pénzpiaci Eszközalap

Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszközalap

## **2. MÉRSÉKELT KOCKÁZATÚ ALAPOK**

Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Eszközalap

## **3. KÖZEPES KOCKÁZATÚ ALAPOK**

Pioneer Magyar Kötvény Eszközalap

## **4. MAGAS KOCKÁZATÚ ALAPOK**

Concorde Részvény Eszközalap

Concorde Kötvény Eszközalap

Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszközalap

## **5. KIEMELKEDŐ KOCKÁZATÚ ALAPOK**

Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap

Pioneer Közép-Európai Részvény Eszközalap U sorozat

Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszközalap U sorozat

Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat

Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat

## CONCORDE 2000 NYÍLTVÉGŰ VEGYES ESZKÖZALAP

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

### ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

**Az eszközalap indulásának dátuma:** 1997.08.27.

**Földrajzi kitérttség:** Hazai és régiós

**Iparági/Szektor kitérttség:** –

**Az eszközalap devizaneme:** Forint

**Letétkezelő:** Raiffeisen Bank

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

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

**Eszközeinek száma:** 78

**Szektorális kitérttség:** –

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

**Várható hozam:** ●●●●●●●● 4

**Devizakockázat:** ●●●●●●●● 3



Az eszközalappal vonatkozó részletesebb információ: [www.concordealapkezelő.hu](http://www.concordealapkezelő.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

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

## CONCORDE KÖTVÉNY ESZKÖZALAP

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

### ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

**Az eszközalap indulásának dátuma:** 2001.03.29.

**Földrajzi kitétség:** Hazai

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Az eszközalap devizaneme:** Forint

**Letétkezelő:** Raiffeisen Bank

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

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

**Eszközeinek száma:** 20

**Szektorális kitétség:** –

**Javasolt befektetési időtáv:** 2,5-3 év

**Várható hozam:** ●●●●●●●● 4

**Devizakockázat:** ●●●●●●●● 1



Az eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: [www.concordealapkezelo.hu](http://www.concordealapkezelo.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

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

## CONCORDE NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA ESZKÖZALAP

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

### ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

**Az eszközalap indulásának dátuma:** 2002.08.01.

**Földrajzi kitettség:** Fejlett piac

**Iparági/Szektor kitettség:** –

**Az eszközalap devizaneme:** Forint

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

**Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i):**

Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat

(Devizakockázat), Külső tényezőkből adódó kockázat

**Eszközeinek száma:** 65 (közvetett plusz közvetlen úton: 131)

**Szektorális kitettség:** –

**Javasolt befektetési időtáv:** 5 év

**Várható hozam:** ●●●●●●● 5

**Devizakockázat:** ●●●●●●● 5



Az eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: [www.concordealapkezelő.hu](http://www.concordealapkezelő.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

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



## CONCORDE PÉNZPIACI ESZKÖZALAP

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

### ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

**Az eszközalap indulásának dátuma:** 1999.05.18.

**Földrajzi kitétttség:** Hazai

**Iparági/Szektor kitétttség:** –

**Az eszközalap devizaneme:** Forint

**Letétkezelő:** Raiffeisen Bank Zrt.

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

Külső tényezőkből adódó kockázat, Partnerkockázat

**Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i):** nincs

**Eszközeinek száma:** 10

**Szektorális kitétttség:** –

**Javasolt befektetési időtáv:** 1 hét

**Várható hozam:** ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● 1

**Devizakockázat:** ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● 1

Portfólió összetétele (2016.06.30.)		Vagyonkezelő mozgástere			
		min.	max.	cél	
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	0,43%	0%	100%	1%	
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	0,00%	0%	100%	0%
	Egyéb kötvények	99,57%	0%	100%	99%
Magyar részvények	0,00%	0%	0%	0%	
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0%	30%	0%	
Külföldi részvények	0,00%	0%	0%	0%	
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0,00%	0%	10%	0%	
Származtatott ügyletek	0,00%	-200%*	200%	0%	

Az eszközalaphoz vonatkozó részletesebb információ: [www.concordealapkezelo.hu](http://www.concordealapkezelo.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

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

## CONCORDE RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

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

### ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

**Az eszközalap indulásának dátuma:** 2001.03.29.

**Földrajzi kitérttség:** Hazai és régiós

**Iparági/Szektor kitérttség:** –

**Az eszközalap devizaneme:** Forint

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

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

**Eszközeinek száma:** 72

**Szektorális kitérttség:** –

**Javasolt befektetési időtáv:** 5 év

**Várható hozam:** ●●●●●●●● 4

**Devizakockázat:** ●●●●●●●● 3



Az eszközalaphoz kapcsolódó részletesebb információ: [www.concordealapkezelo.hu](http://www.concordealapkezelo.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

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

## CONCORDE RÖVID FUTAMIDEJŰ KÖTVÉNY ESZKÖZALAP

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

### ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

**Az eszközalap indulásának dátuma:** 1998.05.11.

**Földrajzi kitétség:** Hazai

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Az eszközalap devizaneme:** Forint

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

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

**Eszközeinek száma:** 26

**Szektorális kitétség:** –

**Javasolt befektetési időtáv:** 1,5-2 év

**Várható hozam:** ●●●●●●●● 3

**Devizakockázat:** ●●●●●●●● 1



Az eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: [www.concordealapkezelo.hu](http://www.concordealapkezelo.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

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

## PIONEER KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP U SOROZAT

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

### ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

**Az eszközalap indulásának dátuma:** 1998.01.13.

**Földrajzi kitétség:** Fejlett európai országok részvényeinek

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Az eszközalap devizaneme:** Forint

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

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

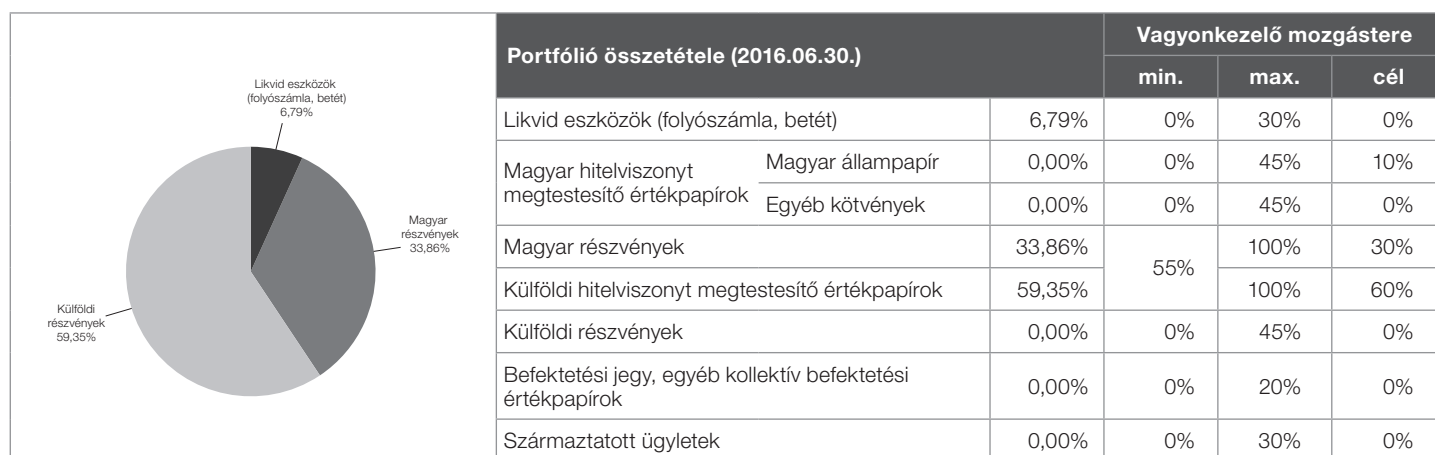
**Eszközeinek száma:** 22

**Szektorális kitétség:** –

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

**Várható hozam:** ●●●●●●●●●● 5

**Devizakockázat:** ●●●●●●●●●● 4



Az eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: [www.pioneerinvestments.hu](http://www.pioneerinvestments.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

## PIONEER MAGYAR INDEXKÖVETŐ RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP U SOROZAT

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

### ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

**Referencia index:** 100% BUX Index

**Az eszközalap indulásának dátuma:** 1997.01.24.

**Földrajzi kitétség:** Magyar részvénypiac

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Az eszközalap devizaneme:** Forint

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

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

**Eszközeinek száma:** 7

**Szektorális kitétség:** –

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

**Várható hozam:** ●●●●●●● 5

**Devizakockázat:** ●●●●●●● 1

	Portfólió összetétele (2016.06.30.)		Vagyonkezelő mozgástere		
			min.	max.	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	0,90%		0%	10%	0%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	0,00%	0%	10%	0%
	Egyéb kötvények	0,00%	0%	10%	0%
Magyar részvények		0,00%	60%	100%	100%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		99,10%	0%	10%	0%
Külföldi részvények		0,00%	0%	0%	0%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		0,00%	0%	20%	0%
Származtatott ügyletek		0,00%	0%	30%	0%

Az eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: [www.pioneerinvestments.hu](http://www.pioneerinvestments.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)





## PIONEER SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA ESZKÖZALAP U SZOROZAT

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

### ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

**Az eszközalap indulásának dátuma:** 1999.10.22.

**Földrajzi kitétség:** Fejlett európai országok részvénytőzsdéi

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Az eszközalap devizaneme:** Forint

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

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

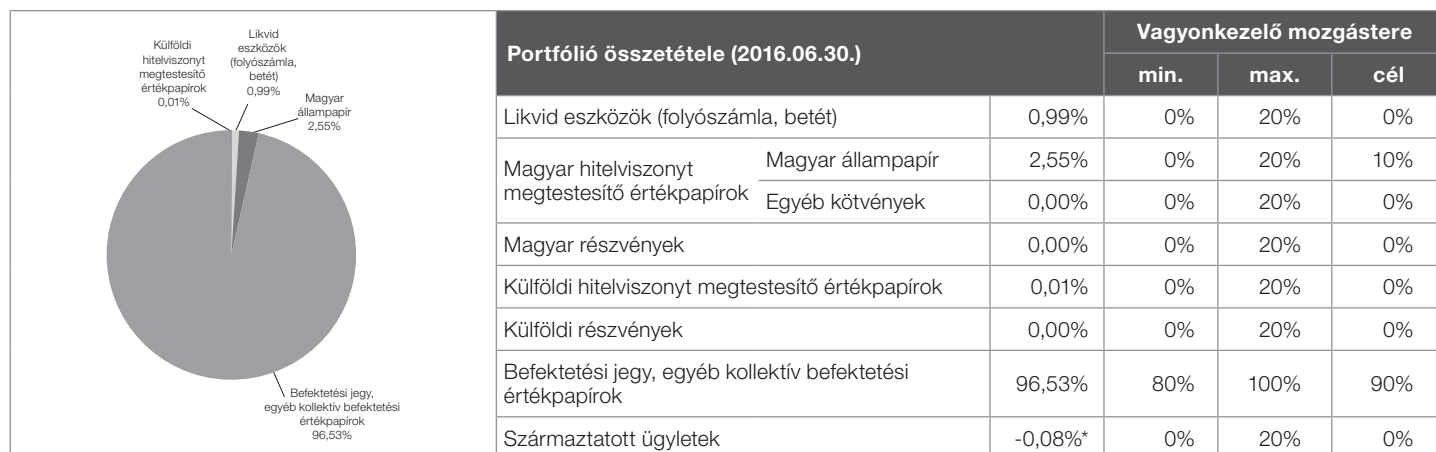
**Eszközeinek száma:** 25 (közvetett plusz közvetlen úton: 253)

**Szektorális kitétség:** –

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

**Várható hozam:** ●●●●●●● 5

**Devizakockázat:** ●●●●●●● 4



Az eszközalpra vonatkozó részletesebb információ: [www.pioneerinvestments.hu](http://www.pioneerinvestments.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

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



## PIONEER USA DEVIZARÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA ESZKÖZALAP U SOROZAT

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

### ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

**Az eszközalap indulásának dátuma:** 1998.10.22.

**Földrajzi kitétség:** Észak-amerikai (elsősorban USA) térség részvénytőzsiáca

**Iparági/Szektor kitétség:** –

**Az eszközalap devizaneme:** Forint

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

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

**Eszközeinek száma:** 25 (közvetett plusz közvetlen úton: 151)

**Szektorális kitétség:** –

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

**Várható hozam:** ●●●●●●● 5

**Devizakockázat:** ●●●●●●● 5

Portfólió összetétele (2016.06.30.)		Vagyonkezelő mozgástere			
		min.	max.	cél	
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	3,96%	0%	20%	0%	
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	1,58%	0%	20%	10%
	Egyéb kötvények	0%	0%	20%	0%
Magyar részvények	0,00%	0%	0%	0%	
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0%	20%	0%	
Külföldi részvények	0,00%	0%	20%	0%	
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	94,46%	80%	100%	90%	
Származtatott ügyletek	0,00%	0%	20%	0%	

Az eszközalpra vonatkozó részletesebb információ: [www.pioneerinvestments.hu](http://www.pioneerinvestments.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

## ÖSSZEHASONLÍTÁS

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

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

# I. ESZKÖZALAPOK FORGALMAZÁSI RENDJE

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

## 1. FORINT ALAPÚ ESZKÖZALAPOK ÁRFOLYAMDÁTUMAI:

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

## 2. ELTÉRŐ ALAPKEZELŐK ESZKÖZALAPJAI KÖZÖTTI ELJÁRÁS ESETÉN:

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

# RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ AZ ESZKÖZALAPOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATOKRÓL

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

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

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

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

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



## ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ A PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIÁHOZ

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

A stratégia lényege, hogy a szerződés tartama alatt (amíg a stratégia aktív) rendszeresen (biztosítási évfordulókon, tehát évente egyszer) felülvizsgálja a portfólióban szereplő befek-

tetési alapok aktuális arányát és az előre definiált arányok elmozdulása esetén az eredeti arányokat helyreállítja.

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

A Főszámlára vonatkozó PortfólióFix stratégia működését érintő rendelkezések a Lojalitási számlán is végrehajthatók.

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

# A PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIA ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

## 1. A STRATÉGIA BEKAPCSOLÁSA

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

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

## 2. STRATÉGIA JELÖLÉS KÜLÖNBÖZŐ DÍJAK ESETÉN

A stratégia mind a rendszeres, mind az eseti 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.

A rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységekre és minden egyes eseti befizetésből képzett befektetési egységre vonatkozóan befizetésenként kizárólag egy portfólió kerülhet megjelölésre, amire a stratégia vonatkozik. Minden egyes eseti befizetésből képzett, külön befizetés azonosítón nyilvántartott befektetési egységre, valamint a rendszeres 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. Rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységek esetén

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

Amennyiben a stratégia bekapcsolását megelőzően befizetett rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységek alapok közötti felosztása, az utolsó ismert árfolyamon számítva, nem egyezik meg a stratégia alapjául szolgáló megjelölt portfólió arányaival (vagy a jelen általános szerződési feltételek 1. számú 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 a rendszeres 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 átirányítási megbízást nyújt be a rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységekre vonatkozóan, miközben azon a stratégia érvényben van. Az átirányítási megbízás a biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol.
- a szerződő eseti pénzkivonást, részvisszavásárlást kér azokra a befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia aktív. Az eseti pénzkivonásra, részvisszavásárlásra vonatkozó nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol.

#### 5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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

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

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

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



## ÜGYÉLTÁJÉKOZTATÓ AZ ÉLETCIKLUS STRATÉGIÁHOZ

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

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

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

A Főszámlára vonatkozó Életciklus stratégia működését érintő rendelkezések a Lojalitási számlán is végrehajthatók.

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

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

# AZ ÉLETCIKLUS STRATÉGIA ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

## 1. A STRATÉGIA BEKAPCSOLÁSA

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

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

## 2. STRATÉGIA JELÖLÉS KÜLÖNBÖZŐ DÍJAK ESETÉN

A stratégia mind a rendszeres befizetésekből képzett megtakarítási, mind az eseti díjakból, képzett eseti 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 egységekre.

## 3. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE RENDSZERES DÍJAK ESETÉN

### 3.1. Az ajánlattételkor jelölt stratégia

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

### 3.2. Tartam közben jelölt stratégia

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

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

A tartam közben jelölt stratégia esetén a biztosító – a stratégia hatálybalépésének napján – automatikus áthelyezési megbízást indít oly módon, hogy a stratégiával érintett megtakarítási befektetési egységek alapfelosztása megegyezzen annak a

portfóliónak az alapfelosztásával, melybe a stratégia hatálybalépését követően érkező rendszeres díjak elhelyezésre kerülnek.

## 4. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE ESETI DÍJAK ESETÉN

### 4.1. Az eseti díj fizetésének időpontjában jelölt stratégia

Az elhelyezett eseti díj az alábbiak szerint kerül elhelyezésre a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt portfóliókban:

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

### 4.2. Meglévő, korábban elhelyezett eseti díjra jelölt stratégia

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

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

## 5. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

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

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

Amennyiben a stratégia bekapcsolása és az azt követő első – fentiek szerint definiált – automatikus áthelyezés és/vagy át-

irányítás között kevesebb, mint 6 hónap van, akkor a definíció szerinti következő áthelyezés és/vagy átirányítás szerint kerülnek áthelyezésre a befektetési egységek, illetve elhelyezésre a beérkező díjak.

## 6. A STRATÉGIA KIKAPCSOLÁSA

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

A stratégia az ügyfél alábbi rendelkezései alapján automatikusan kikapcsol, amennyiben

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

- tésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
- a szerződő eseti pénzkivonást, részvisszavásárlást kér azokra a befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia aktív. Az eseti pénzkivonásra, részvisszavásárlásra vonatkozó nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán.

## 7. 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.





**SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.**

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