



Egy lépéssel
a piac előtt

Díjmentes
stratégiaváltási
lehetőség

EXKLUZÍV SZÁMLA 2.0

Feltételek

Hatályos: 2017. szeptember 1-től

EXKLUZÍV SZÁMLA 2.0 EGYSZERI DÍJAS BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT

ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (OE006)	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 egyszeri díja	6
5.2. Eseti díjak	6
6. Szerződő számlái	7
6.1. Főszámla	7
6.2. Eseti számlák	7
7. A biztosítási szerződést terhelő költségek	7
7.1. Szerződő rendelkezésétől független rendszeres költségek	7
7.2. A szerződő rendelkezése alapján érvényesített költségek	8
8. Hozamjövővárási bónusz	8
9. Alapkezelők befektetési alapjai; tőke és hozam garancia, illetve védelem; eszközalap-felfüggesztés	8
9.1. Befektetési alapok, eszközalapok	8
9.2. Alapok létrehozása, megszüntetése	9
9.3. Eszközalap-felfüggesztés	9
9.4. Tőke- és hozamgarancia, illetve tőke- és hozamvédelem	11
10. Kötvény	11
11. Szerződő rendelkezései	11
11.1. Áthelyezés	11
11.2. Részleges visszavásárlás	12
11.3. Rendszeres pénzkivonás	12
11.4. Eseti pénzkivonás	12
12. A biztosítási szerződés megszűnése	13
12.1. Visszavásárlás	13
12.2. 30 napos felmondás	13
12.3. Felmondás a biztosító részéről	13
12.4. Rendes felmondás	13
13. A biztosító teljesítése	13
13.1. A biztosítási esemény bejelentése	13
13.2. A szolgáltatásra jogosult személy	14
13.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok	14
13.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok	15
13.5. Eseti pénzkivonás és rendszeres pénzkivonás kifizetéséhez szükséges iratok	15
14. A szolgáltatás kifizetése	15
14.1. Visszavásárlás esetén	15
14.2. Haláleseti szolgáltatás esetén	15
14.3. A szolgáltatás kifizetésének költségei	15
14.5. Egyéb rendelkezések	15
14.6. A biztosítási szolgáltatás terhére történő levonások	15

15. Mentessülések, kizárások	15
15.1. Mentessülések	15
15.2. Kizárások	16
16. Elévülés	16
17. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei	16
17.1. Közlési és változásbejelentési kötelezettség	16
17.2. Titoktartási kötelezettség	17
17.3. Személyes adatkezelésre vonatkozó tudnivalók	21
17.4. Felmentés, felhatalmazás	22
17.5. Szerződésre jellemző értékek módosítása	22
17.6. Napi tájékoztatói lehetőség	22
18. Panaszok, kérelmek bejelentése	23
19. Adózással kapcsolatos rendelkezések	24
20. Egyéb rendelkezések	24
1. SZÁMÚ MELLÉKLET: A SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK (OE006)	26
2. SZÁMÚ MELLÉKLET: TKM TÁJÉKOZTATÓ	28
3. SZÁMÚ MELLÉKLET: VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK	30
4. SZÁMÚ MELLÉKLET: PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIA	47

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

1. BEVEZETÉS

Jelen általános és kiegészítő szerződési feltételek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) szabályai alapján jöttek létre. Jelen feltételek szerint létrejövő biztosítási szerződésre a magyar jog az irányadó. Jelen szerződési feltételek egyben a Bit. 4. számú melléklete A) részének megfelelő 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.

Tájékoztató a függő biztosításközvetítőről

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

Az OVB Felügyeleti hatósága a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) (Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.). Az OVB és az üzletkötő adatai az MNB, mint felügyeleti hatóság biztosításközvetítői regiszterében szerepelnek, a nyilvántartás ellenőrizhető az MNB honlapján (<https://apps.mnb.hu/regisztr/>) oly módon, hogy az ajánlaton feltüntetett üzletkötőnek az OVB neve alatt aktív státuszban nyilvántartott biztosításközvetítőnek kell lennie.

Az OVB nem rendelkezik minősített befolyással olyan biztosítóban, melynek termékeit közvetíti.

Az ügyfelet megilleti az OVB-vel vagy az üzletkötővel szembeni panasztétel lehetősége. Közvetlenül az OVB-nél tett panaszokat az OVB, a panaszkezelési szabályzatában foglaltak szerint bírálja el. Panasz elbírálására jogosult továbbá az OVB felügyeleti szerve, a Magyar Nemzeti Bank (MNB). A panasztétel lehetőségével és a panaszügyintézésről kapcsolatban részletes tájékoztatást tartalmaz az OVB Panaszkezelési Szabályzata, mely elérhető a www.ovb.hu honlapon.

Az OVB vagy az üzletkötő szakmai tevékenysége során okozott kárért vagy felmerült sérelemdíj megfizetéséért az a biztosító köteles helyt állni, amely termékének közvetítése során az OVB a tevékenységével vagy mulasztásával a kárt okozta. Az OVB függő biztosításközvetítőként (többes ügynökként) a www.ovb.hu honlapon felsorolt biztosítók nevében jár(hat) el. Az OVB egyidejűleg több biztosítóval fennálló jogviszonya alapján azok egymással versengő termékeit közvetíti. Az OVB-nek a www.ovb.hu honlapon felsorolt biztosítási termékek terjesztésére van jogosultsága.

Az OVB, illetve az üzletkötő biztosítási termék közvetítése során az ügyfőtől díjat vagy díjelőleget nem vehet át, tehát az üzletkötő semmilyen díj beszedésére, készpénz átvételére, kezelésére nem jogosult.

Az OVB, illetve az üzletkötő a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vehet át.

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

2. FOGALMAK, MEGHATÁROZÁSOK

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

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

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

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

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

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

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

Biztosítási ajánlat: a biztosítási igényt megfogalmazó és a szerződéskötésre irányuló egyoldalú írásbeli nyilatkozat. Az

ajánlatot jogi értelemben nem a biztosító teszi, hanem a biztosítási védelmet igénylő szerződő (a védelem a biztosítottra vonatkozik). Az ajánlat még nem szerződés; kétoldalú megállapodássá akkor válik, ha azt a biztosító elfogadja.

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

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

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

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

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

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

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

Forgalmazási nap: az a munkanap, amely nem minősül forgalmazási szünnapnak, és amely napra az egyes eszközalapokra vonatkozóan az alapkezelők árfolyamot tesznek közzé.

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

Hónapforduló: minden hónap első napja.

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.

Unit-linked (befektetési egységekhez kötött) biztosítás: olyan biztosítási termék, amelynél a szerződő által befizetett díjakat a biztosító, a szerződő által kiválasztott eszközalapokba fekteti, a megszűnéskori vagy tartam végi kifizetés mértékét ezen alapok 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, eladásá-

val és nyilvántartásával összefüggő költségek fedezeteként, minden évben felszámított költség.

3. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK, MEGHATÁROZÁSOK

3.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

3.1.1. Szerződő: a biztosítóval szerződést kötő fél, aki a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal és a szerződéssel kapcsolatosan a jognyilatkozatok megtételére jogosult. A szerződő magyarországi állandó lakcímmel vagy állandó tartózkodási címmel és magyar adóazonosító jellel rendelkező, természetes személy; illetve magyarországi adóilletőséggel és székhellyel bíró jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező jogalany egyaránt lehet.

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

3.1.1.1. Ha a szerződést nem a biztosított köti, a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a biztosított szerződésbe való belépéséig a szerződő fél a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról a biztosítottat köteles tájékoztatni.

Amennyiben a biztosított szerződésbe való belépési nyilatkozatának biztosítóval történő közlésekor a szerződő már nincs életben, a biztosított szerződésbe való belépéséhez a szerződő örököseinek 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 18-65 éves belépési korú természetes személy, aki a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel.

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

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

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

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

3.1.2.5. Jelen életbiztosítási szerződésben kizárólag egy biztosított szerepelhet.

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

3.1.3.1. A haláleseti szolgáltatására jogosult személy a haláleseti kedvezményezettként.

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 belüli elhalálozása.

3.3. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

3.3.1. Általános szabályok

A biztosító a befektetési egységek aktuális szolgáltatási értékét a jelen szerződési feltételek 14.2. pontjában leírtak szerint határozza meg.

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

A biztosító a biztosítási események bekövetkezésekor az alábbi szolgáltatásokat teljesíti:

3.3.2. Haláleseti szolgáltatás

A biztosító a biztosított bármely okú halála esetén a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a kedvezményezett részére.

3.3.3. Baleseti halál szolgáltatás

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

3.3.4. Biztosítási szolgáltatás igénybevételének módja

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

4. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

A biztosítási szerződés a szerződő és a biztosító írásbeli megállapodása alapján jön létre úgy, hogy a szerződő 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 rendszerezett ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tették. Ebben az esetben a szerződés – az ajánlat szerinti tartalommal – az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal a kockázatelbírálási idő elteltét követő napon jön létre.

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

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

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

Ha kötvény a szerződő ajánlatától eltér és az eltérését a szerződő a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. A lényeges eltérésre a biztosító a kötvény kiszolgáltatásakor a szerződő figyelmét írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, akkor az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre a szerződés. Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.

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

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

4.1.1. A szerződés hatálybalépése

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

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

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

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

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

4.1.3. Várákozási idő

A biztosító várákozási időt nem köt ki.

4.2. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA, A BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK

A biztosítási szerződés határozatlan tartamra jön létre.

4.3. A BIZTOSÍTÁS HATÁLYA

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

5. DÍJFIZETÉS

5.1. A BIZTOSÍTÁS EGYSZERI DÍJA

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

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

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

A biztosító a szerződő által tett ajánlat kötvényesítése, az egyszeri díj esedékessége, valamint az egyszeri díj jóváírásának időpontja közül a későbbi időpontot követő – a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében részletezett forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján az ott meghatározott árfolyamon (vétel) váltja át a befektetési egységek megvásárlására fordított díjrészt – a szerződő rendelkezésének megfelelően – megtakarítási befektetési egységekre.

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

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

5.2. ESETI DÍJAK

A szerződőnek az egyszeri díjfizetésen kívül bármikor lehetősége van további eseti díjak befizetésére is.

A szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a biztosító központját írásban értesíteni és rendelkezni arról, hogy ezt a díjat a biztosító milyen arányban helyezze el az egyes eszközalapokban vagy portfóliókban.

A biztosító a hiánytalanul kitöltött írásbeli nyilatkozat biztosító központjába történő megérkezésének valamint a befizetett összeg jóváírásának időpontja közül a későbbi időpontot követő 3 munkanapon belül, a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében részletezett forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján az ott meghatározott napi árfolyamon (vétel) váltja át az eseti díjat – a szerződő rendelkezésének megfelelően – eseti befektetési egységekre.

A szerződő által megfizetett eseti díjakat a biztosító esti befektetési egységekben helyezi el. Ha a szerződő nem jelzi a biztosítónak az eseti díj befizetését és/vagy nem rendelkezik arról, hogy az eseti díjakat milyen arányban kívánja elhelyez-

ni az egyes eszközalapokban vagy a választott portfólióban, vagy az eseti díjra vonatkozó minimális díjnál kisebb összeget fizet be, a biztosító a befizetett díjat – a szerződő további rendelkezéséig – függő számlán helyezi el. Az így elhelyezett összeg nem kamatozik, befektetésre nem kerül.

Az eseti díj minimális összegét jelen szerződési feltételek 1. melléklete tartalmazza.

A biztosító az eseti díj befektetéséről értesítést küld a szerződőnek.

6. SZERZŐDŐ SZÁMLÁI

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

6.1. FŐSZÁMLA

A biztosító megtakarítási befektetési egységekben helyezi el az egyszeri biztosítási díj megtakarítási díjrészét, amely az egyszeri díjnak az adminisztrációs költséggel csökkentett része.

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

A főszámlán nyilvántartott megtakarítási befektetési egységek után keletkező hozamjávárás bónuszt a biztosító szintén itt tartja nyilván.

6.2. ESETI SZÁMLÁK

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

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

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

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

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

7. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉST TERHELŐ KÖLTSÉGEK

A biztosító az adminisztrációs költséget a befizetett biztosítási díjból közvetlenül, míg a vagyonkezelési költséget és a baleseti halál biztosítás díját évente, befektetési egység elvonással érvényesíti.

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

A befektetési egység elvonással érvényesített adott hónapra esedékes költségeket a biztosító havi, illetve éves rendszerességgel érvényesíti, az alább részletezett módon.

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

7.1. SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSÉTŐL FÜGGETLEN RENDSZERES KÖLTSÉGEK

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

7.1.1. Befizetésből érvényesített költség

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

7.1.1.1. Adminisztrációs költség

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

Az adminisztrációs költséget a biztosító az egyszeri díjból, valamint az eseti díjakból érvényesíti.

A biztosító az adminisztrációs költséget a befizetések szerződésen történő jóváírásának időpontjában számítja fel, oly módon, hogy a befizetett díjat csökkenti az adminisztrációs költséggel és a fennmaradó részből vásárol a szerződő rendelkezéseinek megfelelően befektetési egységeket, melyeket ezt követően befektetési egységekben tart nyilván.

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

7.1.2. Befektetési egység elvonással érvényesített költségek

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

7.1.2.1. 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 biztosító a vagyonkezelési költségek levonását a főszámlán nyilvántartott megtakarítási- és az valamint az eseti számlákon nyilvántartott eseti befektetési egységek visszaváltásával fedezi.

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

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

7.1.2.2. Baleseti halál esetére szóló biztosítás díja

A biztosító a baleseti halál esetére szóló biztosítás díját éves rendszerességgel vonja el, oly módon, hogy az 1. számú mellékletben meghatározott éves díjnak megfelelő befektetési egység darabszámot vált vissza a szerződő számlájáról. Az első levonásra a egyszeri díj befektetését követően kerül sor, ezt követően évfordulókor kerül érvényesítésre a díj. A díj mértékét a jelen szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

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

7.1.3. Főszámlát érintő terhelések

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

7.1.3.1. Befizetésből (egyszeri díjból) érvényesített költség

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

7.1.3.2. Megtakarítási befektetési egység elvonással érvényesített költség

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

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

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

7.1.4. Eseti számlákat érintő terhelések

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

7.1.4.1. Eseti befizetésből érvényesített költség

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

7.1.4.2. Eseti befektetési egység elvonással érvényesített költség

a) *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. Eseti pénzkivonás költsége

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

A költség alapja a visszaváltott befektetési egységek értéke. A levonás befektetési egység visszaváltással, arról az eseti

alszámláról történik, ahonnan a visszaváltást a szerződő kezdeményezte. A biztosító az utolsó ismert árfolyam alapján a költséget darab alapon érvényesíti. Az eseti pénzkivonás költségének mértékét az 1. számú melléklet tartalmazza.

7.2.2. Rendszeres pénzkivonás költsége

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

7.2.3 Részleges visszavásárlás költsége

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

7.2.4. 30 napos felmondás költsége

A biztosító a szerződő által befizetett biztosítási díjból – a szerződés szerződéskötéstől számított 30 napon belüli felmondása esetén (a 12.2. pont alapján) – a kötvényesítés, a nyomtatványok költségét és az adminisztrációs költségeket számolja el.

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

8. HOZAMJÓVÁÍRÁSI 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 jóváírás az alapkezelővel történő negyedéves elszámolás lezárását követően történik meg, az elszámolás alapjául szolgáló negyedévet követően, legfeljebb 2. negyedév végéig.

A jóváírásig megszűnő szerződések az adott időszakra eső befektetési bónuszból nem részesülnek. A hozamjótérítési bónusz egység a fő- és eseti számlákon lévő egységeken keletkezik.

Az eseti és főszámlán lévő egységeken megképzett hozamjótérítési bónuszokat a biztosító a jóváíráskor azonnal a fő és eseti számlákra helyezi megtakarítási-, illetve eseti befektetési egységként.

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

9.1. BEFEKTETÉSI ALAPOK, ESZKÖZALAPOK

A biztosító a befizetett díjból a költségek elvonását követően 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 a befektetési eszközalap eszközeiben való részesedést jelentik. Az alapkezelő célja az eszközalaphoz tartozó befektetési egységek értékének hosszú távú növelése. A befektetési eredmény (mely lehet nyereség és veszteség is) változtatja az alapkezelő befektetési eszközalap-

jainak 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. Itt megtalálja az adott eszközalapot működtető alapkezelő internetes elérhetőséget, ahol tovább tájékozódhat az adott eszközalapról. 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 befizetett díjból a költségek elvonást követően, valamint az eseti befizetések alkalmával befizetett adminisztrációs költséggel csökkentett összeget milyen arányban (százalékban) kívánja az alapkezelők egyes befektetések 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 eszközalap értéke az alapkezelő megítélése szerint nem elegendő az eszközalap 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 eszközalap tervezett megszüntetése előtt 15 nappal írásban értesíti és felajánlja a megszűnő eszközalap befektetési egységeinek bármely más működő alap befektetési egységeibe való költségmentes áthelyezését, illetve biztosítja a további rendszeres díjak költségmentes átirányítását. Amennyiben a szerződő az értesítésben meghatározott határidőig nem rendelkezik a megszűnő eszközalapban lévő befektetési egységeinek áthelyezéséről, illetve az átirányításról, 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 eszközalapokban 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 közölt 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.

9.3. ESZKÖZALAP-FELFÜGGESZTÉS

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

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

9.3.1.1. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása legfeljebb 3 munkanapra szüneteltethető, amennyiben a befektetési jegyek értékesítése, illetve visszaváltása a befektetési alapkezelő, a letétkezelő, illetve a forgalmazó működési körében felmerülő okokból nem végezhető. A szünetelésről rendkívüli közzététel útján kell tájékoztatni a befektetőket és haladéktalanul a felügyeletet.

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

9.3.1.2. A befektetési alapkezelő a folyamatos forgalmazást – a vételt és a visszaváltást egyaránt – kizárólag a befektetők érdekében, akkor 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 százalékára vonatkozóan az adott eszközök forgalmát felfüggesztik, vagy egyéb ok miatt nem áll rendelkezésre értékelésre alkalmas piaci árforrás 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 százalékban más befektetési alapba fektető befektetési alap esetében a felfüggesztés időtartama a mögöttes befektetési alap felfüggesztési szabályaihoz igazodik. A felügyelet indokolt esetben a befektetési alapkezelő kérelmére a felfüggesztést további 1 évvel meghosszabbíthatja.

A befektetési jegyek forgalmazását a forgalmazás felfüggesztését kiváltó ok megszűnését követően, vagy amennyiben azt a felügyelet határozatban elrendeli, haladéktalanul folytatni kell. A befektetési alap nettó eszközértékét a felfüggesztés ideje alatt is meg kell állapítani és közzé kell tenni.

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

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

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 127. § alapján az alábbi szabályozás vonatkozik az eszközalap 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, eseti pénzkivonás – 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 ismételtlen rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.

9.3.2.3. Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító – a szerződés vagy a szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában – köteles

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

9.3.2.4. Az eszközalap-felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül – amennyiben a 9.3.2.8. pontban írt feltétel nem áll fenn – köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

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

9.3.2.6. 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, figyelem-

felhívásra alkalmas módon közlése a honlapján, valamint az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a felügyelet részére. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:

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

9.3.2.8. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés 9.3.2.7. pont szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapulvételeivel – elszámol. 9.3.2.9. Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harminc napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikviddé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokra bontja (a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb hetvenöt százalékát képviselő eszközök váltak illikviddé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap-felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.

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

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

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

- az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságáról, végrehajtásáról, annak indokáról, a

felfüggesztés kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről, ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és díjak érvényesítésének szabályait; és

- az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről.

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

9.3.3. További rendelkezések

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

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

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

10. KÖTVÉNY

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

11. SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSEI

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

11.1. ÁTHELYEZÉS

A szerződő egyértelmű és beazonosítható írásbeli rendelkezése alapján a meglévő befektetési 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 jelen feltételek 13. pontjában meghatározott módon történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a tranzakciót a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napi árfolyamon.

Az alapkezelőn belüli áthelyezés esetén a 3. számú mellékletben részletezett teljesítési I.1. meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén az 3. számú melléklet I.2. pontjában meghatározott napi belépési áron kerül sor.

11.2. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

A szerződő a szerződés fennállása alatt írásban megbízást adhat a megtakarítási befektetési egységek egy meghatározott részének a visszavásárlására, úgy, hogy a részleges visszavásárlást követően a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek értéke **elérje a 100 000 Ft-ot**.

A szerződőnek a részleges visszavásárlásra vonatkozó nyilatkozatban kell rendelkeznie arról, hogy a részleges visszavásárlást a meglévő alapjaiból milyen arányban kéri végrehajtani. Amennyiben a szerződő erről nem rendelkezik, abban az esetben a biztosító a részleges visszavásárlást úgy teljesíti, hogy a szerződő egyes alapokban lévő befektetési egységeinek aránya egymáshoz viszonyítva ne változzon.

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

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

11.3. RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

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

A biztosító a rendszeres pénzkivonás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti.

A rendszeres pénzkivonás addig tart, ameddig a megtakarítási befektetési egységek értéke **nem csökken 100 000 Ft alá**.

Azon a biztosítási hónapfordulón, amelyen a megtakarítási befektetési egységek aktuális szolgáltatási értéke már nem nyújt teljes fedezetet a rendszeres pénzkivonás teljesítésére, a rendszeres pénzkivonás megszűnik.

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

11.4 ESETI PÉNZKIVONÁS

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

A biztosító számára az eseti pénzkivonási kérelem akkor egyértelműen beazonosítható, ha a szerződő a biztosító által erre a célra rendszeresített, jelen biztosítási szerződésre érvé-

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

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

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

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

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

11.8.2. Amennyiben a szerződő a kérelmében a 11.8.1 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.
- A szerződő pontosan meghatározza, hogy mely befizetésekből és mely alapok teljes vagy százalékos eladásával kéri az eseti pénzkivonás teljesítését.

11.8.3. Függő tranzakciók kezelésének speciális szabályai:

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

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

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

11.8.4. Az eseti pénzkivonás a hatályos adó jogszabályok szerinti elvonásokat vonhat maga, mely értéket a biztosító vonja le a szerződőnek fizetendő szolgáltatás összegéből.

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

12. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

A biztosító kockázatviselése véget ér és a szerződés megszűnik:

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

Az egyszeri díj fizetés elmulasztása esetén.

A szerződő rendes felmondása esetén, a jelen szerződési feltételek 12.4. pontjában leírtak szerint.

- Ha a szerződő él a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napos felmondás lehetőségével, a jelen szerződési feltételek 12.2. pontjában leírtak figyelembe vételével.
- Felmondással (visszavásárlással) a visszavásárlás napjának 0. órájával, a jelen szerződési feltételek 12.1. pontjában leírtak szerint.
- Lehetetlenülés, érdekmúlás esetén.
- A biztosító felmondása esetén, ha a biztosító ráutaló magatartásával jött létre a szerződés és az lényeges kérdésben eltér a szerződési feltételektől, jelen feltételek 4. pontjában leírtak szerint.
- A biztosított hozzájárulásának visszavonása esetén, kivéve, ha belép a szerződésbe, jelen feltételek 3.1.2.4. pontjában leírtak szerint.
- Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, a jelenszerződési feltételek 12.1. pontjában leírtak szerint.

12.1. VISSZAVÁSÁRLÁS

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

A biztosító a visszavásárlásra vonatkozó, hiánytalanul kitöltött, írásbeli nyilatkozat biztosító központjába történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a szerződő megtakarítási és esetleges eseti befektetési egységeinek visszaváltását a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napok figyelembe vételével. A kifizetést megelőzően a biztosító a hatályos adó jogszabályok szerint levonásokat érvényesíti.

12.2. 30 NAPOS FELMONDÁS

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

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

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

A biztosító a szerződő által befizetett biztosítási díjból – a szerződés 30 napon belüli felmondása esetén – a kötvényesítés, 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.

12.3. FELMONDÁS A BIZTOSÍTÓ RÉSZÉRŐL

Jelen biztosítási szerződést a biztosító nem mondhatja fel.

12.4. RENDES FELMONDÁS

A szerződő az életbiztosítási szerződést írásban, mondhatja fel, ebben az esetben a biztosító a szerződő felé a jelen szerződési feltételek 12.1. pontjában (visszavásárlásnál) leírtaknak megfelelően számol el.

13. A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE

13.1. A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEJELENTÉSE

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

A biztosító elérhetőségei:

Ügyfélszolgálati irodánk: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Levélcím: 1519 Budapest Pf. 260.

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

A biztosítási szolgáltatás kedvezményezettje 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 te-

szi lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmény kideríthetatlenné válik.

13.2. A SZOLGÁLTATÁSRA JOGOSULT SZEMÉLY

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

13.3. A BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELÉHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

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

13.3.2. A biztosítási szerződésben meghatározott szolgáltatás igénybevételéhez, a biztosítási szolgáltatás jogalapjának és összegszerűségének megállapításához a biztosító a következő iratokat kérheti be. A biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a jelen fejezetben felsorolt valamennyi dokumentum eredeti példányát is bekérje.

Valamennyi, a biztosítási esemény által kiváltott szolgáltatáshoz szükséges dokumentumok:

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

Halál, baleseti halál esetén szükséges dokumentumok:

- a biztosított halotti anyakönyvi kivonatának másolata,
- halottvizsgálati bizonyítvány másolata,
- boncolási jegyzőkönyv/kórbonctani lelet másolata (amennyiben készült és a kár elbírálásához szükséges),

- a halál okát igazoló egyéb orvosi vagy hatósági bizonyítvány másolata,
- a halál közelebbi körülményeinek tisztázásához szükséges iratok másolatai,
- halotti epikrízist tartalmazó kórházi zárójelentés,
- a halál előtti orvosi dokumentumok, ambuláns vagy fekvőbeteg kórházi kezelés esetén kórházi ambuláns kezelőlap és/vagy zárójelentés(ek) másolata,
- a háziorvos által kitöltött haláleset utáni orvosi jelentés nyomtatvány,
- házi- vagy üzemorvosi, illetve állományilletékes orvosi betegkarton másolata,
- véralkohol vizsgálati eredménye (ha készült),
- toxikus anyagok szedésére vonatkozó vizsgálati eredmény lelete (ha készült),
- baleseti jegyzőkönyv, vagy rendőrségi – munkahelyi baleset esetén munkahelyi – baleseti jegyzőkönyv másolata (amennyiben ilyen készült),
- továbbá közlekedési baleset esetén: a közlekedési vállalat helyszínen felvett hivatalos jegyzőkönyvének másolatát, (amennyiben ilyen készült),
- azon okiratok, amelyek a kedvezményezetti jogosultság (személyazonosítás, illetve kedvezményezetti vagy örökös státusz) igazolásához szükségesek,
- jogerős öröklési bizonyítvány vagy jogerős hagyatékátadó végzés másolata (abban az esetben kell csatolni, ha a kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg vagy a kedvezményezett elhalálozott).

A biztosító kérheti továbbá a következő dokumentumok bemutatását is:

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

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

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

13.3.4. A biztosított, illetve a kedvezményezett a biztosítási titokra és az adatvédelmi rendelkezésekre vonatkozó jog-

szabályok 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.

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

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

13.4. A VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEG KIFIZETÉSÉHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

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

13.5. ESETI PÉNZKIVONÁS ÉS RENDSZERES PÉNKIVONÁS KIFIZETÉSÉHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

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

14. A SZOLGÁLTATÁS KIFIZETÉSE

14.1. VISSZAVÁSÁRLÁS ESETÉN

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

14.2. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS ESETÉN

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

A biztosító a szolgáltatások kifizetését a szolgáltatás jogosságának és összecszerőségének elbírálásához szükséges utolsó irat beérkezésétől számított 30 napon belül

elindítja a kedvezményezett részére, amennyiben teljesítésre köteles.

14.3. A SZOLGÁLTATÁS KIFIZETÉSÉNEK KÖLTSÉGEI

A biztosító szolgáltatásait költségmentesen teljesíti, az alábbi esetek kivételével:

- Amennyiben nem a biztosító hibájából (pl.: a kedvezményezett nem kereste a kiutalt összeget a Postán) adódóan visszaérkezik a kifizetett szolgáltatási összeg, a biztosító a felmerült postaköltséggel csökkent 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 terhelé-
sére kerül.

14.5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A biztosításközvetítő az ügyfélnek járó összeg kifizetésében nem működhet közre.

14.6. 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 vagyongazdálkodási költséget, valamint a kockázati díjat.

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

15. MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK

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

15.1. MENTESÜLÉSEK

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

- Ha a halál oka biztosított szerződéskötés létrejöttének napjától számított két éven belüli elkövetett öngyilkossága, még akkor is, ha a cselekmény elkövetésekor a biztosított zavart tudatállapotban volt.
- Ha a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben vesztette életét.
- Ha a biztosított súlyosan gondatlan magatartása folytán, azzal összefüggésben vesztette életét.
- Ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Ebben az esetben a visszavásárlási összeg a biztosított örököseit illeti meg, a kedvezményezett abból nem részesülhet. Több haláleseti kedvezményezett esetén ez nem vonatkozik

azon kedvezményezettekre, akik nem hatottak közre a biztosított elhalálzásának előidézésében.

15.2. KIZÁRÁSOK

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

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

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

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

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

- a. a biztosított elme- vagy tudatzavarával ok-okozati összefüggésben következik be,
- b. a biztosított rendszeres alkoholfogyasztásával (alkoholizmusával) ok-okozati összefüggésben következik be, (Jelen feltételek alkalmazása tekintetében alkoholizmusnak minősül a szesztartalmú italok rendszeres, tartós, fogyasztása következtében kialakuló jellegzetes szomatikus, pszichés, valamint egyéb kóros elváltozások együttese; amikor a testi-lelki megbetegedés kóroki tényezőjeként az alkohol jelölhető meg.)
- c. a biztosított kábítószer, kábító vagy bódító hatású anyag, vagy gyógyszer szedése következtében történik, kivéve, ha ez a kezelőorvos előírása, az előírásnak megfelelően történik,
- d. 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,
- e. a biztosítási esemény gépjármű jogosítvány vagy forgalmi engedély nélküli vezetése következtében következik be és egyéb közlekedésrendészeti szabályt is megszegett,
- f. a jármű a biztosítási esemény időpontjában súlyosan elhanyagolt műszaki állapotával összefüggésben következett be,

g. a biztosított motoros eszközzel folytatott sporttevékenységének következménye,

h. bármely, olimpiai sportágként nem bejegyzett, különlegesen veszélyes sportcselekménnyel, így küzdősportok köréből a pankrációval, a ketrecharccal; az egyéb sportok és hobbijellegű tevékenységek köréből a hegyi kerékpározással (mountain bike), a canyoninggal, a szikla vagy gleccsormászással, a vízisízessel, a vízirobogózással (jet-ski), a vadvízi evezéssel, a hegymászással, a magashegyi expedícióval, a barlangászattal, a bázisugrással a mélybe ugrással (bungee jumping), a falmászással, a roncsautó sporttal (auto-crash), a rallyvel, a hőlégballoonozással, 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.

15.2.4. Jelen szerződés feltételei szerint nem minősül balesetnek a betegségből eredő testi sérülés, a megemelések, a rándulás, a habituális ficam, a patológiás törés, a fertőzés, a rovarcsípés, a fagyás, a napszúrás, a nap általi égés és a hőguta.

16. ELÉVÜLÉS

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

17. A SZERZŐDÉS ALANYAINAK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

17.1. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

17.1.1. 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 válaszal a felek közlési kötelezettségüknek tesznek eleget. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem

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

17.1.2. 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.

17.1.3. 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.

1515 Budapest, Pf. 260.

17.1.4. 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 szerződő bizonyítja, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem volt kihatással a biztosítási esemény bekövetkeztére,
- a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 biztosítási év már eltelt.

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

17.2. 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.

17.2.1. A Biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések

17.2.1.1. A biztosító jogosult kezelni ügyfeleinek azon biztosítási titoknak minősülő adatait, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a Bit. által meghatározott egyéb cél lehet.

Biztosítási titok minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek – ideértve a károsultat is – személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

17.2.1.2. Az 17.2.1.1 pontban meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést biztosító vagy viszontbiztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány, és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

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

17.2.1.4. Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló törvényben (a továbbiakban: Eüak.) meghatározott egészségügyi adatokat a biztosító az 17.2.1.1. pontban meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.

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

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

17.2.1.6. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
- büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási határozatok bírósági felülvizsgálata során eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a csődeljárásban eljáró vagyongfelügyelővel, a felszámolási eljárásban eljáró ideiglenes vagyongfelügyelővel, rendkívüli vagyongfelügyelővel, felszámolóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyongfelügyelővel, bírósággal
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
- az adóhatósággal, abban az esetben, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkoztatási 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, a csoport másik vállalkozásával, valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- l. törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel, a kártörténeti nyilvántartást vezető kárnyilvántartó szervvel, továbbá a járműnyilvántartásban nem szereplő gépjárművekkel kapcsolatos közúti közlekedési igazgatási feladatokkal összefüggő hatósági ügyekben a közlekedési igazgatási hatósággal, valamint a közúti közlekedési nyilvántartási szervével,
- m. az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében – az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint – az átvevő biztosítóval,
- n. a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében és az ezen adatok egymás közti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát és a Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, a kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, továbbá – a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adatai tekintetében az önrendelkezési joga alapján – a károkozóval,
- o. a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel, továbbá a könyvvizsgáló feladatok ellátásához szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgálóval,
- p. fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel,
- q. a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- r. a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információs szabadság Hatósággal,
- s. a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló miniszeri 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
- u. a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal szemben, ha az a)-j), n), s), és t) és u) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a p)-s) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.
- 17.2.1.7.** Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség, valamint a FATCA-törvény alapján az Aktv. 43/B. és 43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.
- 17.2.1.8.** A biztosító vagy a viszontbiztosító az 17.2.1.5., 17.2.1.6.; 17.2.1.10. valamint a 17.2.1.14. és 17.2.1.16. pontokban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.
- 17.2.1.9.** A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a 6. pontban meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.
- 17.2.1.10.** A biztosító vagy a viszontbiztosító a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség, továbbá az ügyész jóváhagyásával a nyomozó hatóság írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul, írásban tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet
- a. a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben 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 lőszerszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.
- 17.2.1.11.** A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító vagy a viszontbiztosító az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végre-

hajtásáról szóló törvényben törvény meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

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

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

- a. a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi 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.

17.2.1.14. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító és a viszontbiztosító által a harmadik országban lévő biztosítóhoz, viszontbiztosítóhoz vagy harmadik országban lévő 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.

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

17.2.1.16. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17.2.2. A biztosító üzleti titka

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

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

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

17.2.3. A FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségek

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

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

- a. az illetőségvizsgálat elvégzéséről,
- b. az Aktv. 43/B-43/C. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,
- c. a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.

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

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

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

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

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

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

17.2.5. A veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás

17.2.5.1. A biztosító (e fejezet alkalmazásában: megkereső biztosító) – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz (e fejezet alkalmazásában: megkeresett biztosító) az e biztosító által – a I.1. pontban meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével – kezelt és a 17.2.1.3-

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

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

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

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

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

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

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

- a. a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a károsult személy azonosító adatait;
- b. a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett azonosító adatait, továbbá a 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 adatfelvételkori, 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.

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

- 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.

17.2.5.7. Az 17.2.1.1. pontban meghatározott megkeresésnek tartalmaznia kell az ott meghatározott személy, vagyontárgy vagy vagyoni jog azonosításához szükséges adatokat, a kért adatok fajtáját, valamint az adatkérés céljának megjelölését. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének. A megkereső biztosító felelős az 17.2.5.1. pontban meghatározott megkeresési jogosultság tényének fennállásáért.

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

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

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

17.2.5.11. A megkereső biztosító az 17.2.5.1. pontban meghatározott megkeresés és a megkeresés teljesítésének tényéről, továbbá az abban szereplő adatok köréről a megkereséssel érintett ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti.

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

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

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

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

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

17.3 SZEMÉLYES ADATKEZELÉSRE VONATKOZÓ TUDNIVALÓK

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

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

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

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

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

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

Az adatszolgáltatás önkéntes, de egyes személyes adatok közzétevése 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 15.2.1.6. 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:

17.3.1. 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.

17.3.2. 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.

17.3.3. Törlés

A személyes adatot törölni kell, ha

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

17.3.4. 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.

17.3.5. 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 közzétele előtt az adat közlője köteles meggyőződni arról, hogy a közölt adatok alapján nem lehetséges természetes személyek azonosítása.

17.4. 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.

17.5. SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK MÓDOSÍTÁSA

17.5.1. 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.

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

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

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

17.6. NAPI TÁJÉKOZÓDÁSI LEHETŐSÉG

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

A biztosító a szerződő által írásban feltett kérdésekre írásban válaszol.

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

18. PANASZOK, KÉRELMEK BEJELENTÉSE

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

Személyes panaszbejelentés

Félfogadási időben a Központi Ügyfélszolgálati Irodában lehet személyesen panaszbejelentést tenni.

Központi Ügyfélszolgálati Iroda címe: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Telefonos panaszbejelentés

Telefonon a belföldről és külföldről is hívható +36 1 458 4160 számon tehet panaszbejelentést az ügyfél.

Postai úton történő panaszbejelentés

A panaszbejelentés postai úton az alábbi levelezési címre küldhető:

SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. Vezérigazgatóság, Panaszkezelési Csoport

Levélcím: 1515 Budapest Pf. 260.

Elektronikus panaszbejelentés

Az ügyfél panaszbejelentését elektronikusan az info@signal.hu e-mail címre, faxon a 06-1-458-4260 faxszámra vagy – regisztrációt követően – Ügyfélportálon keresztül on-line módon is eljuttathatja a biztosító részére.

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

18.2. 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,
- 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,
- az írásbeli panaszt elektronikusan eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan fogadja.

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

18.4. Telefonon történő panaszkezelés esetén a biztosító biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügy-

intézkést. A biztosító az ügyintézőjének – a biztosító felé indított hívás sikeres felépülésének időpontjától számított – öt percen belüli élőhangos bejelentkezése érdekében úgy köteles eljárni, ahogy az adott helyzetben általában elvárható.

18.5. 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 – kérésének megfelelően – huzsonöt napon belül rendelkezésére kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.

18.6. A biztosító a szóbeli panaszt – a 18.7. pontban meghatározott eltéréssel – azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a biztosító a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a 18.8. pontban foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

18.7. Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a biztosító a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a 18.8. pontban foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

18.8. 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.

18.9. 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 tette általános alávetési nyilatkozatot, meg kell adnia a Pénzügyi Békéltető Testület székhelyét, telefonos és internetes elérhetőségét, valamint levelezési címét, továbbá a fogyasztó külön kérésére meg kell küldenie a Pénzügyi Békéltető Testület által készített és a biztosító rendelkezésére bocsátott kérelem nyomtatványt.

Fogyasztóvédelmi eljárás kezdeményezése esetén eljáró szerv: Magyar Nemzeti Bank
1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

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

Telefon: 06-80-163-776

Telefon: 06-80-163-776

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbn.hu Internet: <http://www.mnbn.hu>

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

Pénzügyi Békéltető Testület

Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank

1525 Budapest, BKKP Pf.: 172. Telefon: 06-80-163-776

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbn.hu Internet: <http://www.mnbn.hu/bekeltetes>

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

18.11. A biztosító az ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a 18.12. pont szerinti nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: panaszkezelési szabályzat) készít. A biztosító a panaszkezelési szabályzatban tájékoztatja az ügyfelet a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefonszámáról.

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

18.13. A 18.12. pont szerinti nyilvántartásnak tartalmaznia kell:

- a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,

- a panasz benyújtásának időpontját,

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

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

- a panasz megválaszolásának időpontját.

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

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

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

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

19. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A jelen általános szerződési feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés díjára és az annak alapján járó szolgáltatásra a 1995. évi CXVII törvény a személyi jövedelemadóról rendel-

kezései is irányadók. Mivel az adó jogszabályok 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) bocsátja ügyfelei rendelkezésére.

A biztosító köteles a szerződést érintő bármely pénzkivonás vagy visszavásárlás, részvisszavásárlás esetén a hatályos adó jogszabályoknak megfelelő fizetési kötelezettséget megállapítani és a levonás elvégzése után a Nemzeti Adó- és Vám-hivatal (NAV) számára a megfelelő összeget elutalni.

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

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

20. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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

20.2. A biztosítási szerződés módosulásának szabályai

20.2.1. 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 igénybevitelére jogosító feltételeknek megfelelően.

20.2.2. 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.

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

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

20.5. A biztosítási szerződés közvetítője csak függő biztosításközvetítő lehet.

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

- egy biztosító biztosítási termékeit vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeit közvetíti;

b. a biztosításközvetítói 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).

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

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

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

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

20.8. Jelen életbiztosítási szerződésre hitelfedezeti záradék nem jegyezhető be.

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

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

A jelen szerződési feltételek szerkesztésének lezárási dátuma: 2017.07.01.

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



A SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK (OE006)

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

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

Befizetésből érvényesített költségek (szabályzat 7.1.1. pontja)

Adminisztrációs költség (szabályzat 7.1.1.1. pontja)

Egyszeri díj és az eseti díjak esetén:

3.000.000 Ft és alatta lévő díjrészre: 3%

3.000.001 Ft – 10.000.000 Ft közötti díjrészre: 2%

10.000.000 Ft feletti díjrészre: 1%

Befektetési egység elvonásával érvényesített költségek (szabályzat 7.1.2. pontja)

Vagyonkezelési költség (szabályzat 7.1.2.1. pontja)

Egyszeri és eseti díjakból képzett befektetési egységekre vonatkozóan évi 1,6%

Baleseti halál biztosítás (szabályzat 7.1.2.2. pontja)

Biztosítási összeg: 500.000 Ft

Biztosítás díja: évi 500 Ft

A SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSÉTŐL FÜGGŐ KÖLTSÉGEK (szabályzat 7.2. pontja)

Befizetésből érvényesített költségek (szabályzat 7.2.4. pontja)

30 napos felmondás esetén felszámított költség: 6.000 Ft

DÍJFIZETÉS

Minimális díj

Az egyszeri minimális díj összege: 200.000 Ft

Eseti díj minimuma: 35.000 Ft

Utaláshoz szükséges adatok:

Egyszeri díj Bankszámlaszám: 11500092-11041623-00000000

Eseti díj Bankszámlaszám: 11500092-11092409-00000000

RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

Minimális díjak

5.000 Ft/hó

15.000 Ft/negyedév

30.000 Ft/ félév

60.000 Ft/év

BÓNUSZ

Hozamjövairási 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, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

MI A TKM?

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

MIRE SZOLGÁL?

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

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

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

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A BIZTOSÍTOTT KORA ÉS A BIZTOSÍTÁS IDŐTARTAMA

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

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

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

A BIZTOSÍTÁS DÍJA ÉS A DÍJFIZETÉS MÓDJA

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

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

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen EXKLÚZÍV SZÁMLA 2.0 biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: baleseti halál: 500.000 Ft.

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

Eszközalapok	Jelen EXKLUZÍV SZÁMLA 2.0 biztosítás TKM értékei		
	5. évben	10. évben	20. évben
Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszkőzalap	3,09%	2,82%	2,70%
Concorde Kötvény Eszkőzalap	2,87%	2,60%	2,48%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszkőzalap	2,90%	2,64%	2,52%
Concorde Pénzpiaci Eszkőzalap	2,43%	2,16%	2,04%
Concorde Részvény Eszkőzalap	3,39%	3,13%	3,01%
Concorde Rövid futamidejű Kötvény Eszkőzalap	2,75%	2,49%	2,37%
Pioneer Közép-európai Részvény Eszkőzalap U sorozat	3,44%	3,18%	3,06%
Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszkőzalap U sorozat	3,40%	3,14%	3,02%
Pioneer Magyar Kötvény Eszkőzalap	3,15%	2,89%	2,78%
Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszkőzalap	2,83%	2,57%	2,45%
Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszkőzalap U sorozat	3,44%	3,18%	3,06%
Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszkőzalap U sorozat	3,44%	3,18%	3,06%

A biztosító internetes honlapján (www.signal.hu) elérhetők a jelen termék eszkőzalaponkénti TKM értékei.

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezt a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

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

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

2017. szeptember 1.



VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK A VÁRHATÓ HOZAM/KOCKÁZAT 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.

Azoknak az ügyfelek jó választás, akik mérsékelt kockázatú kötvénybefektetések mellett a részvények hozamát is élvezni szeretnék.

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 kitettség: Hazai és régiós

Iparági/Szektor kitettség: –

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: 93

Szektorális kitettség: –

Javasolt befektetési időtáv: 3–5 év

Várható hozam/kockázat: ●●●●● 4

Devizakockázat: ●●●●● 3



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

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

CONCORDE KÖTVÉNY ESZKÖZALAP

Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az eszközalap portfóliójának döntő többségét forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve a benchmark (MAX index) teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az alapkezelő elsősorban a magyar állampapírpiazi befektetéseket szeretné alacsony költség szint 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.

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: 100%-ban a MAX index

Az eszközalap indulásának dátuma: 2001.03.29.

Földrajzi kitettség: Hazai

Iparági/Szektor kitettség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: Raiffeisen Bank

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

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

Eszközeinek száma: 17

Szektorális kitettség: –

Javasolt befektetési időtáv: 2,5-3 év

Várható hozam/kockázat: ●●●●●● 3

Devizakockázat: ●●●●●● 1



Az eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: www.concordealapkezelő.hu, www.kozzetetek.hu

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

CONCORDE NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA ESZKÖZALAP

Az alapkezelő célja, hogy egy diverzifikált, a külföldi részvényt piacok teljesítményétől függő portfóliót alakítson ki. Az alapkezelő az eszközalappal a külföldi részvényt piacokba történő befektetést szeretné alacsony költség 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 képezhetnek. 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.

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni.

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: 68 (közvetett plusz közvetlen úton: 133)

Szektorális kitettség: –

Javasolt befektetési időtáv: 5 év

Várható hozam/kockázat: ●●●●● 4

Devizakockázat: ●●●●● 5



Az eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: www.concordealapkezelő.hu, www.kozzetetek.hu

*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányát 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.

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni.

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: 82

Szektorális kitérttség: –

Javasolt befektetési időtáv: 5 év

Várható hozam/kockázat: ●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●● 3



Az eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: www.concordealapkezelő.hu, www.kozzetetek.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 részvénytőzsi félreárazásokat kihasználó arbitrázsügyletekkel a benchmark (80% RMAX index, 20% MAX index) teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az alapkezelő elsősorban a rövid futamidejű magyar állampapírokba történő befektetést szeretné alacsony költség mellett a Befektetési Jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni.

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

Az eszközalap indulásának dátuma: 1998.05.11.

Földrajzi kitettség: Hazai

Iparági/Szektor kitettség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

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

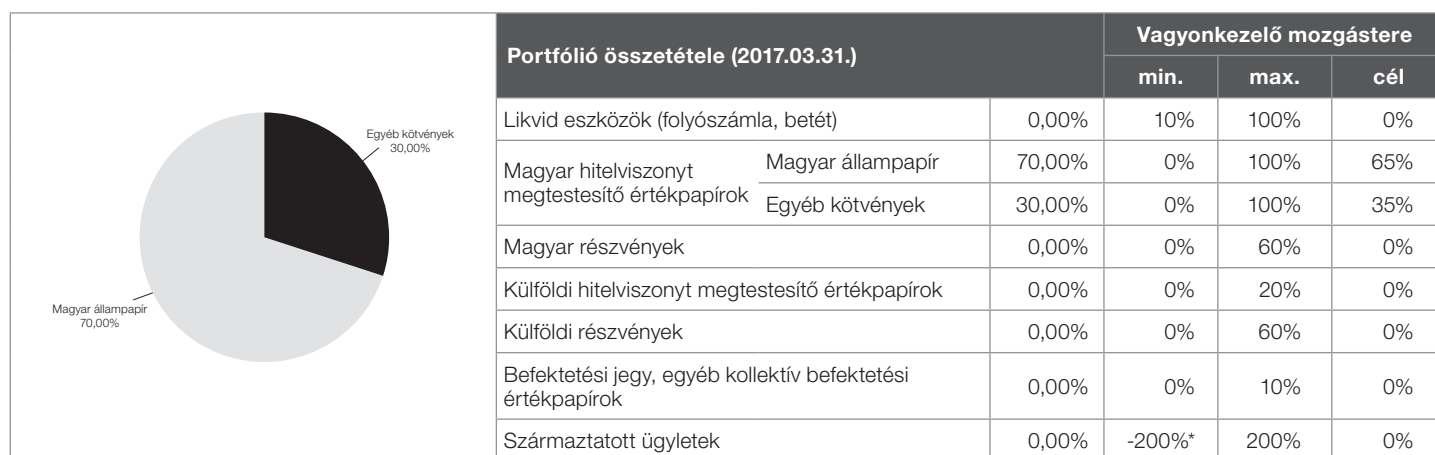
Eszközeinek száma: 22

Szektorális kitettség: –

Javasolt befektetési időtáv: 1,5-2 év

Várható hozam/kockázat: ●●●●● 3

Devizakockázat: ●●●●● 1



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

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

CONCORDE PÉNZPIACI ESZKÖZALAP

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

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan alacsony hozam elérése érdekében alacsony kockázatot hajlandók vállalni.

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 kitettség: Hazai

Iparági/Szektor kitettség: –

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: 5

Szektorális kitettség: –

Javasolt befektetési időtáv: 1-3 hónap

Várható hozam/kockázat: ● ● ● ● ● 1

Devizakockázat: ● ● ● ● ● 1

Egyéb kötvények
100,00%

Portfólió összetétele (2017.03.31.)		Vagyonkezelő mozgástere			
		min.	max.	cél	
Likvid eszközök (folyószámla, betét)		0,00%	0%	100%	1%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	0,00%	0%	100%	0%
	Egyéb kötvények	100,00%	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 eszközalapra vonatkozó részletesebb információ: www.concordealapkezo.hu, www.kozzetetelek.hu

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

PIONEER KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP U SOROZAT

Az eszközalap a közép-európai és kisebb mértékben a kelet-európai régió befektetési szempontból vonzó vállalatának részvényeibe történő befektetéssel és aktív vagyonkezeléssel 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) részvénytársaságai 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. Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

Az eszközalap indulásának dátuma: 1998.01.13.

Földrajzi kitérttség: Fejlett európai országok részvénytársaságai

Iparági/Szektor kitérttség: –

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

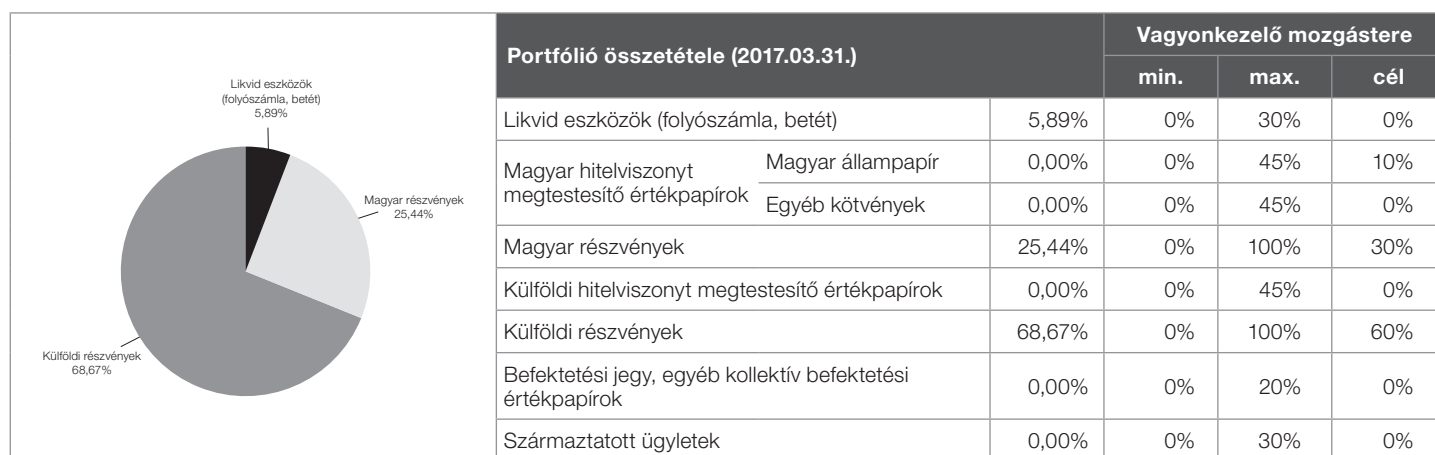
Eszközeinek száma: 32

Szektorális kitérttség: –

Javasolt befektetési időtáv: 3–5 év

Várható hozam/kockázat: ●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●● 4



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

PIONEER MAGYAR INDEXKÖVETŐ RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP U SOROZAT

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

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: 100% BUX Index

Az eszközalap indulásának dátuma: 1997.01.24.

Földrajzi kitettség: Magyar részvénypiac

Iparági/Szektor kitettség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

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

Eszközeinek száma: 8

Szektorális kitettség: –

Javasolt befektetési időtáv: 3–5 év

Várható hozam/kockázat: ●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●● 1



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

PIONEER MAGYAR KÖTVÉNY ESZKÖZALAP

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

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

Referencia index: 100% MAX Index

Az eszközalap indulásának dátuma: 1997.01.24.

Földrajzi kitettség: Magyar kötvénypiac

Iparági/Szektor kitettség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i):

Hozamkockázat

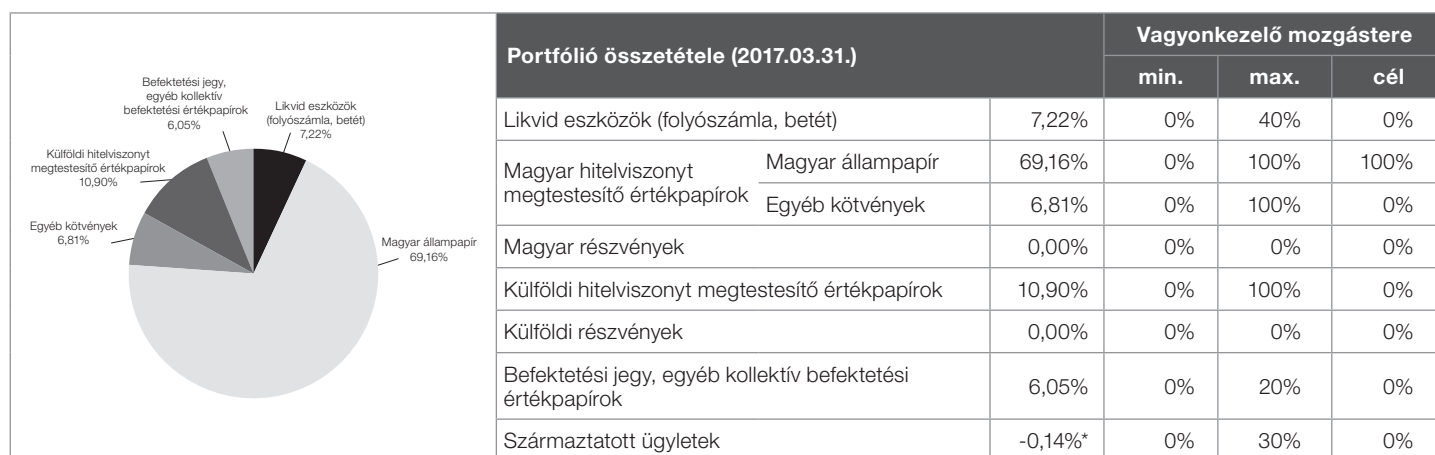
Eszközeinek száma: 35

Szektorális kitettség: –

Javasolt befektetési időtáv: 2 év

Várható hozam/kockázat: ●●●●●● 3

Devizakockázat: ●●●●●● 1



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

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

PIONEER MAGYAR PÉNZPIACI ESZKÖZALAP

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

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan alacsony hozam elérése érdekében alacsony kockázatot hajlandóak vállalni.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

Az eszközalap indulásának dátuma: 1998.01.23.

Földrajzi kitétség: Magyar kötvénypiac

Iparági/Szektor kitétség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

Az eszközalap kiemelt, extra kockázata(i):

Hozamkockázat

Eszközeinek száma: 9

Szektorális kitétség: –

Javasolt befektetési időtáv: 1–3 hónap

Várható hozam/kockázat: ●●●●● 1

Devizakockázat: ●●●●● 1



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

PIONEER SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA ESZKÖZALAP U SOROZAT

Az eszközalap befektetési célja, hogy a fejlett európai országok részvénytőzsiáira 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 tőkéjének egy részét hazai pénzügyi eszközökbe (jellemzően 1 évnél rövidebb állampapírokba és bankbetétekbe) fekteti. Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

Az eszközalap indulásának dátuma: 1999.10.22.

Földrajzi kitétség: Fejlett európai országok részvénytőzsiái

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: 21 (közvetett plusz közvetlen úton: 154)

Szektorális kitétség: –

Javasolt befektetési időtáv: 3–5 év

Várható hozam/kockázat: ●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●● 4



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

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

PIONEER USA DEVIZARÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA ESZKÖZALAP U SOROZAT

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

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni.

ESZKÖZALAP JELLEMZŐI

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

Az eszközalap indulásának dátuma: 1998.10.22.

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

Iparági/Szektor kitettség: –

Az eszközalap devizaneme: Forint

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

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

Eszközeinek száma: 19 (közvetett plusz közvetlen úton: 165)

Szektorális kitettség: –

Javasolt befektetési időtáv: 3–5 év

Várható hozam/kockázat: ●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●● 5



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

ÖSSZEHASONLÍTÁS

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

2. ELTÉRŐ ALAPKEZELŐK ESZKÖZALAPJAI KÖZÖTTI ELJÁRÁS ESETÉN:

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

RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ AZ ESZKÖZALAPOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATOKRÓL

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

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

Definíció	Az adott kockázat milyen módon befolyásolhatja a szerződő befektetéseknek értékét
BEFEKTETÉSI DÖNTÉSEK KOCKÁZATA (pl.: részvénykockázat, kötvények befektetési kockázata, egyéb befektetési eszközök kockázata) Az alapkezelő az optimálisnak tartott értékpapír állomány kialakítása során legjobb tudása szerint – olyan befektetési döntéseket hoz, melyek várhatóan kedvezően befolyásolják az eszközalapok teljesítményét. A piaci folyamatok azonban eltérhetnek az alapkezelő szakembereinek elemzéseitől, a várakozásoktól eltérő hozamokat eredményezhetnek, amelyek kedvezőtlenül befolyásolhatják az eszközalapok teljesítményét.	Ha az eszközalap eszközeinek piaci értéke kedvezőtlen irányba mozdul el, a befektetések értéke csökkenhet.
DEVIZAÁRFOLYAMOK VÁLTOZÁSÁBÓL ADÓDÓ KOCKÁZAT (DEVIZAKOCKÁZAT) 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 forintba 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).	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.
HOZAMKOCKÁZAT (VÁRHATÓ HOZAM) 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.	Ha az inflációs ráta és/vagy a piaci kamatok, illetve az egyes eszközök piaci értéke kedvezőtlen irányba mozdulnak el, a befektetések értéke csökkenhet.
LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT 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.	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.
KÜLSŐ TÉNYEZŐKBŐL ADÓDÓ KOCKÁZAT Egy befektetés vagy termék értékét olyan külső tényezők befolyásolhatják, mint például az adórendszer vagy a piaci szereplőkre vonatkozó szabályozások, nemzetközi, politikai és gazdasági folyamatok.	A felsorolt befolyásoló tényezők kedvezőtlenül érinthetik az eszközalap árfolyamát.

PARTNERKOCKÁZAT Annak a kockázata, hogy az alapkezelő az eszközalap nevében kötött ügyleteiben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek maradéktalanul eleget.	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.
SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK KOCKÁZATA Az alapkezelő opciós, határidős, egyéb származékos ügyleteket köthet. A származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem 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.	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.
LETÉTKEZELŐ KOCKÁZATA Az eszközalapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván.	A letétkezelői kockázat annak kockázata, hogy a megőrzésre átadott eszközök a letétkezelő vagy az alletétkezelő fizetéseképtelensége, mulasztása vagy csalása következtében elvesznek.
FÖLDRAJZI KOCKÁZAT 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.	A felsorolt befolyásoló tényezők kedvezőtlenül érinthetik az eszközalap árfolyamát.

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 az egyszeri, mind az eseti díjakból képzett befektetési egységekre választható szolgáltatás. A Főszámlától eltérő stratégia is beállítható a befizetett eseti díjakra. Az eseti díjakra befizetésenként eltérő eszközalapfelosztás és stratégia választható.

Felhívjuk az ügyfelek szíves figyelmét arra, hogy a stratégia nem jelent tőke-, illetve hozamgaranciát, tehát a befektetési egységek értéke – aktív stratégia mellett is – csökkenhet, akár átmenetileg, akár tartósan. A stratégia nem jelent garanciát arra, hogy az ügyfelek az átlagosnál magasabb megtérülést érnek el, vagy adott portfólió teljesítménye stratégia használata mellett meghaladja ugyanazon portfólió teljesítményét 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 rendszerített formanyomtatvány (vagy biztosítási ajánlat) biztosító részére történő megküldésével. A szerződő rendelkezésének egyértelműen tartalmaznia kell a szerződés kötvényszámát, a kiválasztott portfóliót, a befektetési egység számlát, valamint az eseti számlák esetén a befizetés azonosítóját, amire a stratégiát alkalmazni kívánja.

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

2. STRATÉGIA JELÖLÉS KÜLÖNBÖZŐ DÍJAK ESETÉN

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

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

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

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

3. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE

3.1. Ajánlattételkor, illetve eseti díj elhelyezésekor választott stratégia

A stratégia a hatálybalépését követő első biztosítási évfordulón lép működésbe. A biztosítási évfordulón a biztosító meghatározza a stratégia alapjául szolgáló portfólióban szereplő alapok utolsó ismert árfolyamon számított aktuális értékét. Meghatározza, hogy az így kapott értékek alapján az egyes alapok mekkora arányt képviselnek a portfólióban. Amennyiben az így kapott arányok eltérnek az adott portfólió jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében rögzített belső arányaitól, vagy a szerződő által meghatározott egyéni

portfólió arányától, akkor a biztosító automatikus áthelyezést indít oly módon, hogy a rögzített belső arányok megvalósuljanak (elad azokból a befektetési alapokból, melyek aránya a rögzített arányhoz képest megnőtt, míg vásárol azokból a befektetési alapokból, melyek aránya csökkent a rögzített arányhoz képest).

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

3.2. Tartam közben, már meglévő befektetési egységekre bekapcsolt stratégia

3.2.1. Egyszeri díjakból képzett megtakarítási befektetési egységek esetén

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

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

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

3.2.2. Eseti díjakból képzett befektetési egységek esetén

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

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

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

4. A STRATÉGIA KIKAPCSOLÁSA

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

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

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

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

5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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

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

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

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

SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

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