



SIGNAL

Nyugdíj Extra

Feltételek

TARTALOMJEGYZÉK

SIGNAL NYUGDÍJ EXTRA BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (NY110).....	3
1. Bevezetés	3
2. Fogalmak, meghatározások.....	3
3. Általános szabályok, meghatározások	5
3.1. A biztosítási szerződés alanyai	5
3.2. Biztosítási események.....	5
3.3. Biztosítási szolgáltatások	5
3.4. A biztosítási szolgáltatás terhére történő levonások	6
3.5. Biztosítási szolgáltatás igénybevételének módja	6
4. A biztosítási szerződés létrejötte.....	6
4.1. A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, várakozási idő	7
4.2. A biztosítás tartama	7
4.3. A biztosítás hatálya	7
5. A biztosítási szerződés díja és költségei	7
5.1. Díjak	8
5.2. Költségek	8
6. A biztosítási díj fizetése.....	9
6.1. Eseti díjak	9
6.2. Fizetési késedelem.....	10
7. Bónusz díj, kedvezményes adminisztrációs költség	11
7.1. Bónusz díj	11
7.2. Kedvezményes adminisztrációs költség	11
7.3. Feltételek.....	11
8. Alapkezelők befektetési alapjai.....	11
8.1. Befektetési alapok	11
9. Szerződés módosításának lehetőségei	12
9.1. A biztosítási fedezetek és a befektetési díjrész módosítása.....	12
9.2. Átirányítás	13
9.3. Áthelyezés	13
9.4. Díjmentesítés.....	13
9.5. Rendszeres pénzkivonás	14
9.6. Részleges visszavásárlás	14
9.7. Eseti pénzkivonás.....	14
9.8. Értékkövetés.....	14
10. A biztosítási szerződés megszűnése	15
10.1. Visszavásárlás.....	15
10.2. A 30 napos felmondás	15
10.3. Felmondás a Biztosító részéről.....	16
10.4. Rendes Felmondás	16
11. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei.....	16
11.1. Közlési és változásbejelentési kötelezettség	16
11.2. Titoktartási kötelezettség	16
11.3. Személyes adatkezelésre vonatkozó tudnivalók.....	19
11.4. Felmentés, felhatalmazás	20
11.5. Szerződésre jellemző értékek módosítása.....	20
11.6. Napi tájékoztatói lehetőség.....	20

12.	A biztosító teljesítése	21
12.1.	A biztosítási esemény bejelentése	21
12.2.	A szolgáltatásra jogosult személy	21
12.3.	A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok	21
12.4.	A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok	22
13.	A kötvény	22
14.	A szolgáltatás kifizetése	22
14.1.	Mentesülés	22
14.2.	Kizárások	23
15.	Elévülés	23
16.	Hitelfedezet	23
17.	Panaszok, kérelmek bejelentése	23
17.1.	Panaszbejelentés módja, csatornái	23
17.2.	Panaszkezelés gyakorlata	23
18.	Egyéb rendelkezések	24
19.	Kiegészítő biztosítások	24
ADÓTÁJÉKOZTATÓ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSHEZ		25
ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ AZ ITREND SZOLGÁLTATÁSRÓL		27
ITREND SZOLGÁLTATÁS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI		28
1.	Fogalmak	28
2.	Az iTrend szolgáltatás igénylése	29
3.	Az iTrend szolgáltatás működése	29
4.	Az iTrend szolgáltatás módosítása, megszűnése	30
5.	Szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek	31
MELLÉKLET AZ ITREND SZOLGÁLTATÁS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEIHEZ		32
Mellékletek a SIGNAL Nyugdíj Extra befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez		33

SIGNAL NYUGDÍJ EXTRA BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (NY110)

1. Bevezetés

Jelen szerződési feltételek a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) és a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. tv. (Bit.) szabályai alapján jöttek létre és az alkalmazásával megkötött biztosítási szerződésre a magyar jog irányadó. Jelen szerződési feltételek egyben a Bit. 10. sz. melléklete A) részének megfelelő ügyféltájékoztatónak minősülnek. Az ügyféltájékoztató elemeinek minősülő részek a szövegben dőlt betűvel olvashatóak.

A Biztosító mentesülésének szabályai, a biztosító szolgáltatása korlátozásának a feltételei, az alkalmazott kizárások, a Ptk. rendelkezéseitől, a szerződésre vonatkozó rendelkezésektől, a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen eltérő feltételek dőlt és vastagított betűvel szedettek.

Társaságunk cégneve: SIGNAL Biztosító Zrt.
Székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.
Tulajdonos: SIGNAL IDUNA Holding (Németország)
Központi ügyfélszolgálat: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.
Telefon: (361) 458 4222;
Egyéb elérhetőség: info@signal.hu, www.signal.hu

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

2. Fogalmak, meghatározások

Adminisztrációs költség: a biztosító által a befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségek fedezeteként, minden biztosítási évfordulón felszámított költség.

Alapbiztosítás: az életbiztosítási szerződéshez kötelezően választandó életbiztosítási fedezet, mely önállóan, más biztosítási fedezet nélkül is létrejöhet.

Aktuális életbiztosítási összeg: az életbiztosítási fedezet egy meghatározott időpontban érvényes biztosítási összege, mely a biztosított elhalálása esetén kerül kifizetésre.

Aktuális kor: a biztosított életkora egy meghatározott időpontban. Számítása: a legutolsó biztosítási évforduló évéből kivonjuk a születési évet.

Áthelyezés: a befektetési egységek átváltása az egyik befektetési alaphoz egy másik befektetési alaphoz.

Átírányítás: a jövőbeli rendszeres díjak befektetési alapok közötti felosztásának módosítása.

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

Befektetési egység belépési ára: a befektetési alap nettó eszközértékének és a befektetési alapba tartozó befektetési egységek darabszámának hányadosa; az az ár, amellyel a biztosító a befizetett díjnak a befektetési egységek vásárlására fordított részét (befektetési díjrész) befektetési egységekké számítja át.

Befektetési egység szolgáltatási ára: az az ár, amellyen a biztosító a szolgáltatás kiszámítása során a befektetési egységeket elszámolja. Szolgáltatási áron történik minden olyan befektetési egység visszaváltás elszámolása, amikor a befektetési egységek értéke kifizetésre kerül vagy a biztosítási szerződés díját fedezi.

Befektetési egységek aktuális szolgáltatási értéke: a befektetési egységek aktuális darabszámának az aktuális szolgáltatási áron számított értéke.

Befektetési díjrész: a biztosítási díjnak az a része, melyből a biztosító a szerződő részére befektetési egységeket vásárol.

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/együttbiztosított születési évszáma.

Biztosítási esemény: amikor az alapbiztosítás alapján a biztosító szolgáltatási kötelezettsége beáll.

Biztosítási év: 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.

Biztosítás technikai kezdete: a biztosítási ajánlaton és a kötvényen szereplő, a biztosítás kezdetét megadó időpont, mindig hónap elseje, az ajánlat aláírását követő hónap elseje.

Életbiztosítási fedezetre fordított díjrész: a biztosítási díjnak az a része, amelyből a biztosító az életbiztosítási kockázatot fedezi. A biztosító az életbiztosítási kockázat fedezeteként szolgáló díjat a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelően számítja fel.

Eseti díj: a szerződő által a rendszeres, illetve egyszeri díjon felül fizetett díj.

Eseti befektetési egységek: az eseti díjból vásárolt befektetési egységek.

Eseti befektetési egységek visszavásárlási értéke: az eseti befektetési egységeknek az aktuális szolgáltatási áron számított értéke.

Felhalmozási befektetési egységek: a 2. biztosítási évfordulót követően, a rendszeres díjból vásárolt befektetési egységek.

Felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke: a felhalmozási befektetési egységeknek az aktuális szolgáltatási áron számított értéke.

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

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

Hónapforduló: minden hónap első napja.

Kezdeti befektetési egységek: a biztosítás első két évében befizetett rendszeres díjak befektetési díjrészből vásárolt befektetési egységek.

Kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke: a kezdeti befektetési egységek – a jelen szerződési feltételek 2. számú mellékletében található – visszavásárlási táblázatban feltüntetett megfelelő százaléknak aktuális szolgáltatási áron számított értéke.

Kezelési költség: a biztosító adott szerződés nyilvántartásával összefüggő költségének fedezetül szolgáló költség. A biztosító a kezelési költséget a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelően számítja fel.

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

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

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

Rendszeres díj: a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően fizetendő biztosítási díj.

Szerződő számlája: a szerződéskötést követően a biztosító által létrehozott elkülönített számla, mely az alapkezelő befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységek, valamint a befizetett díjak és költségek nyilvántartására szolgál az adott szerződés vonatkozásában.

Szolgáltatási ár: a befektetési egységek szolgáltatási árának és belépési árának különbözete, mely a belépési ár százalékában van meghatározva. Mértékét a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

Tranzakciós költségek: A szerződő által kezdeményezett, a szerződés módosítására irányuló változtatások költsége (pl. befektetési alapok közötti áthelyezés költsége).

Visszavásárlási érték: a befektetési egységek visszavásárlási értékeinek összege

3. Általános szabályok, meghatározások

3.1. A biztosítási szerződés alanyai

Szerződő: a biztosítóval szerződést kötő fél, aki a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal és a szerződéssel kapcsolatosan a jognyilatkozatok megtételére jogosult. *Jelen szerződési feltételek alapján létrejött életbiztosítási szerződés szerződője csak természetes személy lehet.*

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

Biztosított: az a természetes személy, akinek kockázatviselési időszakon belüli elhalálozása, illetve egészségi állapotával kapcsolatban vállalt biztosítási események bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége beáll.

A biztosítási szerződésben a szerződő és a biztosított személye különválhat.

A biztosított személy belépési korát a biztosító úgy határozza meg, hogy a szerződés technikai kezdetének évszámából levonja a biztosított születésének évszámát.

Jelen életbiztosítási szerződés kizárólag 18–50 év közötti személyekre köthető meg.

A biztosítási tartam meghatározásának speciális jellege miatt az életbiztosítási szerződés arra az 51 éves belépési korú biztosítottra is megköthető, akinek születésnapja (hónap, nap) a biztosítási szerződés technikai kezdetét (hónap, nap) követi, vagy azonos napra esik.

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 belép.

A biztosított a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. Ha a biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős. A belépésről a biztosított írásban értesíteni kell.

A nyugdíjbiztosítási szolgáltatások jogosultja - a haláleseti szolgáltatás kivételével - kizárólag a biztosított lehet. Jelen életbiztosítási szerződéshez további biztosított nem kapcsolható.

Kedvezményezett: a biztosító szolgáltatására jogosult személy, aki lehet:

- a szerződésben megnevezett személy, vagy
- ilyen személy hiányában vagy ha a kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a biztosított vagy törvényes örököse

Az életbiztosítási szerződés elérti kedvezményezettje a biztosított. Az elérti kedvezményezett személye a tartam során nem változtatható.

A haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje a haláleseti kedvezményezett. A haláleseti szolgáltatás kedvezményezettjének a biztosított örökösei tekintendők, amennyiben haláleseti kedvezményezett nem került megjelölésre, vagy a biztosítási esemény bekövetkezése előtt elhalálozik, illetve jogutód nélkül megszűnik.

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. Ilyen esetben a biztosított vagy a biztosított örököse a kedvezményezett, ha új kedvezményezettet nem neveznek meg.

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 biztosított tájékoztatni kell.

3.2. Biztosítási események

A biztosítási szerződés szempontjából biztosítási eseménynek minősül

- 3.2.1. *a biztosítottnak a kockázatviselési időszakon belül bekövetkező elhalálozása,*
- 3.2.2. *a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának megszerzése, vagy*
- 3.2.3. *a biztosítottnak a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár időpontjában (lejáratú időpont) való életben léte (elérés), vagy*
- 3.2.4. *a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény, és e törvény felhatalmazásából megalkotott jogszabályok alapján, a biztosított egészségkárosodását a fenti jogszabályokban kijelölt szerv legalább 40%-os mértékben állapítja meg.*

3.3. Biztosítási szolgáltatások

A biztosító a befektetési egységek aktuális szolgáltatási értékét úgy határozza meg, hogy a szolgáltatás kifizetése jogalapjának meghatározásához szükséges utolsó dokumentumnak a biztosító központjába történő beérkezését

követő forgalmazási napon (T nap) indított megbízása alapján az 1. számú melléklet I.1. pontjában (eladás) meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon számított értéket veszi alapul.

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

A biztosító a 3.2. pontban felsorolt biztosítási események közül az elsőként bekövetkezett biztosítási esemény alapján nyújt szolgáltatást.

Amennyiben a 3.2. (kivéve a rokkantsági vagy a rehabilitációs ellátásra való jogosultságot) pontban meghatározott biztosítási eseményekre tekintettel történő szolgáltatásig a szerződés technikai kezdetétől nem telik el a 10 év, akkor a biztosító kizárólag a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerinti nem csökkenő összegű járadékszolgáltatást nyújt. A biztosító a járadékszolgáltatást a folyósítás megkezdésétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtja.

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

A biztosító a járadékszolgáltatást, a járadékszolgáltatás kezdetének időpontjában érvényes járadékbiztosítási feltételei szerint nyújtja.

Amennyiben a folyósítandó járadék nagysága nem éri el az igénylés időpontjában érvényes – a biztosító által alkalmazható járadékbiztosítási termékben meghatározott – minimális járadéknagyságot, a biztosító jogosult olyan járadékfolyósítási gyakoriságot választani, ami a feltételeinek megfelel.

A biztosító a járadékszolgáltatást bankszámlára történő utalás formájában teljesíti.

A biztosító a biztosítási események bekövetkeztekor az alábbi szolgáltatásokat teljesíti:

3.3.1. Haláleseti szolgáltatás

A biztosító az életbiztosítási fedezet aktuális biztosítási összegét és az életbiztosítási szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki, vagyis a szerződésen nyilvántartott kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értékét, valamint a felhalmozási és eseti befektetési egységek (beleértve az adójóváírásból képzett egységeket) aktuális szolgáltatási áron számított értékét.

A díjfizetési tartam lejáratának napja és az elért dátum közötti időszakra vonatkozóan a biztosító halálesetre vonatkozó kockázatviselése a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti befektetési

egységek, továbbá a felhalmozási és eseti befektetési egységek (beleértve az adójóváírásokból képzett egységeket) aktuális szolgáltatási értékeire áll fenn.

3.3.2. Nyugdíjba vonulás szolgáltatás

A biztosító az életbiztosítási szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki, vagyis a szerződésen nyilvántartott kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értékét, valamint a felhalmozási és eseti befektetési egységek (beleértve az adójóváírásból képzett egységeket) aktuális szolgáltatási értékeinek összegét fizeti ki.

3.3.3. Nyugdíjkorhatár elérési szolgáltatás

A biztosító a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti befektetési egységek, továbbá a felhalmozási- és eseti befektetési egységek (beleértve az adójóváírásokból képzett egységeket) aktuális szolgáltatási értékeinek összegét fizeti ki.

3.3.4. Legalább 40%-os egészségkárosodás szolgáltatás

A biztosító az életbiztosítási szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki, vagyis a szerződésen nyilvántartott kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értékét, valamint a felhalmozási és eseti befektetési egységek (beleértve az adójóváírásokból képzett egységeket) aktuális szolgáltatási áron számított értékét.

3.4. A biztosítási szolgáltatás terhére történő levonások

Biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító jogosult a biztosítási szolgáltatásból levonni a már esedékessé vált, de meg nem fizetett életbiztosítási díjat, a kezelési költséget, illetve az esedékessé vált, de le nem vont adminisztrációs költséget.

3.5. Biztosítási szolgáltatás igénybevételének módja

A biztosítási szolgáltatást a jogosult egy összegben veheti fel.

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.

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 – ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi vizsgálatra van szükség, 60 napon belül – nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlaton 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 tizenöt napon belül javasolhatja, hogy a szerződést az általános szerződési feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a szerződő fél a javaslatot nem fogadja el vagy arra tizenöt napon belül nem válaszol, a biztosító az elutasítástól, vagy a módosító javaslat kézhezvételétől számított tizenöt napon belül a szerződést harminc napra írásban felmondhatja.

A biztosított az ajánlat megtételekor minden esetben köteles egészségi nyilatkozatot tenni. A biztosítottnak a nyilatkozatot a valóságnak megfelelően és hiánytalanul kell kitöltenie.

A biztosító által feltett kérdésekre adott válaszokkal a biztosított kötelezettségének eleget tesz. A biztosító az ajánlat elfogadása előtt kockázatelbírálást végez, melynek során a biztosított orvosi vizsgálatát, illetve egyéb írásos nyilatkozatait kérheti. A biztosító jogosult az így tudomására jutott adatokat ellenőrizni. A kockázatelbírálás eredményétől függően a biztosító az ajánlatot elfogadja vagy elutasítja, illetve az ajánlatra módosító javaslatot tesz. Az ajánlat esetleges elutasítását, illetve a módosító javaslatot a biztosító nem köteles megindokolni. A szerződő a módosító javaslatot – annak közlésétől számított **15 napon belül** – írásban elutasíthatja. Ha a szerződő az ajánlattól eltérő tartalommal kiállított kötvényben szereplő eltérést a kötvény átvételétől számított 15 napon belül írásban nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartama szerint jön létre. A lényeges eltérésre a biztosító a kötvény kiszolgáltatásakor a szerződő figyelmét írásban felhívja.

Az orvosi vizsgálaton részt vett biztosított az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény értelmében jogosult a vizsgálati eredményeket az egészségügyi szolgáltatónál megismerni.

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.

Ha a kötvény a szerződő fél ajánlatától eltér, és az eltérést a szerződő fél a kötvény kézhezvételét követően 15 napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Ez a rendelkezés lényeges eltérésekre akkor alkalmazható, ha a biztosító az eltérésekre a szerződő fél figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívta. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmával jön létre.

4.1. A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, várakozási idő

A biztosító kockázatviselése a technikai kezdet napjának 0. órájakor kezdődik, feltéve, hogy a szerződés már létrejött vagy utóbb létrejön és az első díjfizetési gyakoriság szerinti díj esedékességig befizetésre kerül. Ha a szerződő a díjat a díjátvételre biztosítói meghatalmazással rendelkező képviselőnek fizeti, a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított 4. napon a biztosító számlájára beérkezettnek kell tekinteni. A szerződő fél ettől eltérő esetben azonban bizonyíthatja, hogy a díj korábban érkezett be. **A biztosító az alapbiztosítás vonatkozásában várakozási időt nem köt ki.**

4.2. A biztosítás tartama

Jelen biztosítási szerződés tartama határozott.

A biztosítási szerződés minimális tartamát a 3. számú melléklet tartalmazza.

A biztosítási szerződés esetén a díjfizetési tartam lejáratának napja a szerződés létrejöttékor a biztosítottra irányadó öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi elérését megelőző biztosítási évforduló.

A biztosítási szerződés speciális jellege miatt a díjfizetési tartam lejáratának napja és az elérési szolgáltatásra való jogosultság megszerzésének napja (elérési dátum) a fentiek szerint elválik egymástól.

A tartam meghosszabbítása nem lehetséges.

4.3. A biztosítás hatálya

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

5. A biztosítási szerződés díja és költségei

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetében a biztosító díjakat és költségeket határoz

meg. A biztosítási szerződés díjait a szerződő a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelően köteles megfizetni. A biztosítási szerződés költségei – kivéve a tranzakciós költségek – évente egyszer, a biztosítási évfordulón kerülnek levonásra. Ezeket a költségeket a biztosító a befektetési egységek visszaváltásával érvényesíti. A költségek aktuális mértékét a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

Ha a biztosítási esemény bekövetkezik és a szerződés megszűnik, a biztosítót az egész biztosítási évre járó díj megilleti. A szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a biztosító addig a napig járó díj megfizetését kérheti, amikor a kockázatviselés véget ér.

A szerződő nem követelheti a befizetett díjak visszafizetését – kivéve a 30 napon belüli felmondás 9.2. pontjában foglaltakat – amennyiben a kockázatviselés már megkezdődött.

Biztosítási díj átvételére biztosítói meghatalmazással rendelkező képviselő jogosult.

5.1. Díjak

A biztosítási szerződés díja az alábbi elemekből tevődik össze:

- befektetési díjrész,
- életbiztosítási fedezet díja,
- kezelési költség.

5.1.1. Befektetési díjrész

A befektetési díjrész a szerződés egyszeri vagy rendszeres díjának azon része, amelyből a biztosító a szerződő rendelkezése alapján, a szerződő által meghatározott befektetési alapokban befektetési egységeket vásárol.

A biztosító meghatározhatja a befektetési díjrész minimális összegét. Az érvényes minimális összegeket a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

5.1.2. Életbiztosítási fedezet díja

5.1.2.1. Az életbiztosítási fedezet (alapbiztosítás) kezdeti biztosítási összegét szerződéskötéskor a szerződő fél határozza meg. A biztosító a szerződő által választott biztosítási összeghez tartozó kockázati díjat a mindenkor érvényes díjszabása alapján határozza meg, a biztosított életkora, a biztosítási szerződés tartama és egyéb kockázatok (sport, foglalkozás, egészségi állapot stb.) alapján.

5.1.2.2. A biztosító az életbiztosítási fedezet díját a biztosított belépési kora alapján határozza meg, mely díj a szerződés tartama során – az értékkövetés kivételével – mindaddig változatlan marad, ameddig a szerződő a biztosítási összeg módosítására vonatkozó kérelmet nem nyújt be a biztosítónak. Értékkövetés esetén a biztosító a biztosított aktuális korát és a szerződés hátralévő tartamát veszi alapul a megemelt kockázati díj kiszámításakor.

5.1.2.3. A biztosító által meghatározott biztosítási összeg fölött a biztosító orvosi vizsgálatot is kérhet.

5.1.2.4. A biztosító meghatározhatja az életbiztosítási fedezet minimális biztosítási összegét. A szerződéskötéskor érvényes minimális összegeket a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete, míg a díjtételeket a jelen szerződési feltételeinek 4. számú melléklete tartalmazza.

5.1.3. Kezelési költség

A biztosító az adott szerződés nyilvántartásával összefüggő költségének fedezetül szolgáló díjrész. A biztosító a kezelési költséget a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelően számítja fel. A kezelési költség aktuális mértékét a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

5.2. Költségek

A biztosítási szerződés költségei az alábbiak:

- adminisztrációs költség,
- kezdeti költség,
- tranzakciós költségek.

5.2.1. Adminisztrációs költség

A biztosító éves adminisztrációs költséget számít fel a befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségeinek fedezetére. Az adminisztrációs költség mértékével a biztosító évente egy alkalommal, a biztosítási évfordulón, a szerződő kezdeti, felhalmozási és eseti befektetési egységeinek darabszámát csökkenti. Amennyiben a biztosítási szerződés a biztosítási évfordulót megelőzően megszűnik, a biztosító jogosult a szerződés megszűnését megelőző évforduló és a megszűnés időpontja közötti időszakra az adminisztrációs költséget arányosan levonni. Az adminisztrációs költség aktuális mértékét a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

Az éves adminisztrációs költséget a biztosító jogosult biztosítási évente egyszer változtatni, de az az aktuális befektetési egységek 2,5 %-át nem haladhatja meg.

5.2.2. Kezdeti költség

A kezdeti költség mértékével a biztosító a biztosítási évfordulón a szerződő kezdeti befektetési egységeinek darabszámát csökkenti. A kezdeti költség a kezdeti egységek százalékában van meghatározva. A kezdeti költség mértékét és a levonás tartamát a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

5.2.3. Tranzakciós költségek

A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt a szerződő kérésére történő módosítások végrehajtásához kapcsolódóan tranzakciós költséget számolhat fel. A tranzakciós költségek típusait, aktuális mértékét és a levonás szabályait a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

A Biztosító a 3. számú melléklet változása előtt az ügyfelet legalább 30 nappal korábban írásban értesíti.

6. A biztosítási díj fizetése

6.0.1. A biztosítás folyamatos díja éves díj, ami fizethető féléves, negyedéves vagy havi részletekben is. A biztosítási díjat a szerződés lejáratáig, vagy annak a biztosítási évnél a végéig kell megfizetni, amelyben a biztosított elhalálozik. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő az ajánlattételkor határozza meg, azonban azt bármelyik biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha a változtatási szándékot a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban közli a biztosítóval. A változtatás költségét a jelen szerződési feltételeinek 3. számú melléklete tartalmazza. A biztosítás első rendszeres díjával azonos összegű díjelőleg a szerződés létrejöttkor, minden későbbi díj pedig annak a díjfizetési időszaknak (biztosítási év, félév, negyedév) az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. Az első két biztosítási évben esedékes rendszeres díjakat a biztosító kezdeti befektetési egységekben, az ezt követő biztosítási időszakban esedékes rendszeres díjakat felhalmozási befektetési egységekbe helyezi el.

A biztosító a szerződő által befizetett folyamatos biztosítási díjból levonja a kezelési költséget, az életbiztosítási fedezet díját és ha az így megmaradt díjrész eléri a szerződő által vállalt befektetési díjrészt, akkor azt egész darabszámmra lefelé kerekítve váltja át befektetési egységekké. Ha a levonások után megmaradó összeg nem éri el a szerződő által vállalt befektetési díjrészt, a megmaradó összeget a biztosító nem fekteti be az alapkezelők befektetési alapjaiba, hanem a szerződő számláján tartja nyilván, és ez az összeg nem kamatozik.

Ha a szerződő több biztosítási időszakra vonatkozó rendszeres biztosítási díjat előre, vagy esedékes díjánál nagyobb összeget fizet be, a biztosító ebből az esedékes díjakat és az esetlegesen elmaradt rendszeres díjakat pótolja. A fennmaradó összeg a szerződő számláján marad mindaddig, amíg a szerződőnek ismételt díjfizetési kötelezettsége nem keletkezik, melyet a biztosító a számlán lévő összegből egyenlítő ki. A számlán így maradó összeg nem kamatozik.

6.0.2. A biztosítás technikai kezdete a biztosítási ajánlaton és a kötvényen szereplő, a biztosítás kezdetét megadó időpont (mindig a hónap elseje).

6.0.3. A szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítási díjat vagy első díjrészt a biztosító pénztárába befizeti, vagy a biztosító számlájára átutalja. A díjfizetési kötelezettség teljesítésének minősül az is, amikor a szerződő a díjat a biztosító képviselőjének fizeti meg. Ilyen

esetben a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított 4. napon a biztosító számlájára beérkezettnek kell tekinteni. A díjfizetési kötelezettség teljesítésének minősül az is, amikor a szerződő a díjat a biztosító képviselőjének fizeti meg. Ilyen esetben a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított 4. napon a biztosító számlájára, illetőleg pénztárába beérkezettnek kell tekinteni. Az első díj jóváírására a szerződő számláján csak akkor kerül sor, ha a biztosító az ajánlatot kötvényesítette és a díj a biztosító számláján a helyes azonosítókkal (név, lakcím, kötvényszám) jóváírásra került. A szerződő számláján minden további díj jóváírására is csak akkor kerülhet sor, ha a díj a helyes azonosítókkal a biztosító számláján jóváírásra került.

6.0.4. A biztosító a szerződő által tett ajánlat kötvényesítése, a befizetett díj esedékessége, valamint jóváírásának időpontja közül a későbbi időpontot követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen szerződési feltételek 1. melléklet 1.1. pontjában megadott napi belépési áron (vétél) váltja át a befektetési díjrészt – a szerződő rendelkezésének megfelelően – befektetési egységekre.

6.1. Eseti díjak

A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen kívül bármikor lehetősége van további ún. eseti díjak befizetésére is. A befizetett eseti díjakból a biztosító eseti befektetési egységeket vásárol, melyeket a szerződő számláján elkülönítve tart nyilván. A szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a biztosító központját írásban értesíteni és rendelkezni arról, hogy ezt a díjat a biztosító milyen arányban helyezze el az egyes befektetési alapokban.

6.1.1. Az eseti díjak a szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. Ha a szerződő eseti díjat szándékozik fizetni, de a rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem teljesítette, és a szerződésen már érvényes díjelőírás van, akkor a beérkező díjból a biztosító először a rendszeres díjak tekintetében fennálló díjelőírást vagy díjtartozást egyenlíti ki és csak a fennmaradó összeget helyezi el eseti befektetési egységekben. Ha a szerződő nem jelzi a biztosítónak az eseti befizetést, vagy nem rendelkezik arról, hogy az eseti díjat milyen arányban kívánja felosztani az egyes alapokhoz tartozó befektetési egységek között, vagy az eseti díjra vonatkozó minimális díjnál kisebb összeget fizet be, illetve a rendszeres díjban fennálló tartozás kiegyenlítését követően a fennmaradó összeg kisebb, mint a minimális eseti díj, úgy a biztosító a szerződő további rendelkezéséig azt a szerződő számláján helyezi el, és ha a szerződőnek tartozása keletkezik, akkor azt a biztosító ebből az összegből levonja.

A számlán így elhelyezett összeg nem kamatozik.

6.1.2. A biztosító a hiánytalanul kitöltött írásbeli értesítés biztosító központjába történő megérkezésének, valamint a befizetett összeg jóváírásának időpontja közül a későbbi időpontot követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján az 1. melléklet I.1. pontjában (vétel) meghatározott napi belépési áron váltja át az eseti díjat – a szerződő rendelkezésének megfelelően – befektetési egységekre.

6.1.3. Az eseti díj minimális összegét a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza. Eseti díj fizetésére akkor is lehetőség van, ha a szerződés díjmentes. A biztosító az eseti díj befektetéséről értesítést küld a szerződőnek.

6.2. Fizetési késedelem

6.2.1. Amennyiben a szerződő az esedékes rendszeres biztosítási díjat nem egyenlíti ki, a biztosító a kockázatot az utolsó díjjal fedezett időszak végétől számított 45 napig viseli. Ezen idő alatt a szerződőnek bármikor lehetősége van az elmaradt díj pótlására, ezzel a kockázatviselés folytatólagos megőrzésére. A biztosító a díjfizetésben fennálló tartozásról az esedékességet követő hónapfordulókon értesítést küld a szerződőnek. A biztosító kockázatviselése az utolsó díjjal fedezett időszak végétől számított 45. nap utáni időszakra nem áll fenn.

A biztosító díjjal fedezettnek tekinti azt az időszakot, amikor a díjfizetési gyakoriság szerinti forduló napjáig a befektetéshez kötött életbiztosításra vonatkozó teljes díj megfizetésre került. Ezen időpont után következő időszakot a biztosító díjjal nem fedezett időszaknak tekinti.

6.2.2. Amennyiben a szerződő a díjfizetési kötelezettségét az értesítések után továbbra sem teljesíti, a biztosító az utolsó díjjal fedezett időszak végétől számított 110. és 120. naptári nap között megvizsgálja a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződést aszerint, hogy van-e eseti befektetési egység nyilvántartva rajta és annak a legutolsó ismert árfolyamon számított értéke elegendő-e a teljes díjtartozás kiegyenlítéséhez. Mivel a legutolsó ismert árfolyam és a visszaváltás valós árfolyama egymástól eltér, a biztosító akkor hajtja végre a visszaváltást, ha a díjtartozás nem haladja meg az eseti befektetési egységek legutolsó ismert szolgáltatási árfolyamon számított értékének 95%-át. A biztosító az eseti befektetési egységek visszaváltásából az alapbiztosítás díját, a kezelési költséget és a befektetési díjrészt is fedezi.

6.2.2.1. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 1. biztosítási éven belül keletkezik, valamint a szerződésen vannak eseti befektetési egységek nyilvántartva és azok jelen szerződési feltételek 6.2.2. pontja alapján számított értékéből a teljes díjtartozás rendezhető, a biztosító az elmaradt díja(ka)t az eseti befektetési egységek szolgáltatási áron történő eladása révén érvényesíti.

6.2.2.2. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 1. biztosítási éven belül keletkezik, és a szerződésen vannak eseti befektetési egységek nyilvántartva, de azok jelen szerződési feltételek 6.2.2. pontja alapján számított értékéből a teljes díjtartozás nem rendezhető, akkor a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás az eseti befektetési egységek szolgáltatási áron történő kifizetésével megszűnik.

6.2.2.3. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 1. biztosítási éven belül keletkezik, és a szerződésen nincsenek eseti befektetési egységek nyilvántartva, akkor a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

6.2.2.4. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 1. biztosítási éven túl, de a 2. biztosítási éven belül keletkezik, valamint a szerződésen vannak eseti befektetési egységek nyilvántartva, és azok jelen szerződési feltételek 6.2.2. pontja alapján számított értékéből a teljes díjtartozás rendezhető, a biztosító az elmaradt díjat az eseti befektetési egységek szolgáltatási áron történő eladása révén érvényesíti.

6.2.2.5. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 1. biztosítási éven túl, de a 2. biztosítási éven belül keletkezik, és a szerződésen nincsenek eseti befektetési egységek nyilvántartva, vagy vannak, de azok jelen szerződési feltételek 6.2.2. pontja alapján számított értékéből a teljes díjtartozás nem rendezhető, akkor a befektetési egységhez kötött életbiztosítás visszavásárlásra kerül és a visszavásárlási összeg kifizetésével megszűnik.

6.2.2.6. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 2. biztosítási éven túl keletkezik és az életbiztosítási szerződésen vannak eseti befektetési egységek nyilvántartva, és azok jelen szerződési

feltételek 6.2.2. pontja alapján számított értéke elegendő a teljes díjtartozás kiegyenlítésére, a biztosító az elmaradt díjat az eseti befektetési egységek szolgáltatási áron történő eladása révén érvényesíti.

6.2.2.7. Amennyiben a díjtartozás a jelen életbiztosítási szerződés kezdetétől számított 2. biztosítási éven túl keletkezik, és az életbiztosítási szerződésen nincsenek nyilvántartva eseti befektetési egységek, vagy vannak, de azok jelen szerződési feltételek 6.2.2. pontja alapján számított értékéből a teljes díjtartozás nem rendezhető, akkor a szerződést a biztosító a jelen szerződési feltételek 9.4. pontjába foglaltak figyelembe vételével részlegesen díjmentesíti az első elmaradt díj esedékességének időpontjára. A részleges díjmentesítés következtében továbbra is fennálló díjfizetési kötelezettségeket – alapbiztosítás díja és a kezelési költség – a biztosító amennyiben lehetséges az eseti befektetési egységek – és ha ezek száma nullára csökken vagy nincs –, a felhalmozási befektetési egységek szolgáltatási áron történő eladása révén érvényesíti. A biztosító akkor hajtja végre a visszaváltást, ha a díjtartozás nem haladja meg az eseti – és ha ezek száma nullára csökken vagy nincs –, a felhalmozási befektetési egységek legutolsó ismert szolgáltatási árfolyamon számított értékének 95%-át.

6.2.3. A biztosító a befektetési egységek visszaváltásával úgy fedezi a díjtartozást, hogy a szerződő különböző befektetési alapokban lévő befektetési egységeinek egymáshoz viszonyított aránya ne változzon. A biztosító alapbiztosításra vonatkozó kockázatviselése a befektetési egységek visszaváltásának teljesülését követő nap 0. órájától kezdődik újra.

6.2.4. Írásbeli nyilatkozatával a szerződő is kérheti a rendszeres biztosítási díj tekintetében fennálló adott díjhátralék eseti, illetve felhalmozási egységek terhére történő rendezését. Amennyiben a szerződő élni kíván ezen jogával, úgy tudomásul veszi egyben azt is, hogy a felhalmozási egységek visszaváltásából és újbóli megvételéből többletköltsége keletkezik.

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

7. Bónusz díj, kedvezményes adminisztrációs költség

7.1. Bónusz díj

A 4. biztosítási évforduló után a biztosító a szerződő által fizetett rendszeres díjakra a jelen szerződési feltételek aktuális 3. mellékletében meghatározott mértékű bónusz díjat számol el oly módon, hogy a megadott mértékkel több befektetési egységet vásárol a szerződő számára.

7.2. Kedvezményes adminisztrációs költség

A jelen szerződésre vonatkozó adminisztrációs költség a 4. biztosítási évforduló után a jelen szerződési feltételek aktuális 3. mellékletében meghatározott mértékre csökken.

7.3 Feltételek

A 7.1. pont szerinti bónusz díj jóváírása és a 7.2. pont szerinti kedvezményes adminisztrációs költség érvényesítése az alábbi tranzakciók bekövetkezésének időpontjáig illetik meg a szerződőt:

- a szerződés díjmentesítése vagy megszűnése,
- befektetési díjrész mindenkor gyakoriság szerinti minimum díj alá csökkenése,
- felhalmozási egységek terhére történő visszaváltás.

A biztosító a jelen szerződési feltételek 3. mellékletének esetleges jövőbeni változtatása esetén a bónusz díj mértékét, illetve a kedvezményes adminisztrációs költséget nem változtatja.

8. Alapkezelők befektetési alapjai

8.1. Befektetési alapok

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

Az alapkezelők szerződéskötéskor választható befektetési alapjait és az alapkezelők befektetési elveiről szóló tájékoztatást a jelen szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza. Az alapkezelők különböző befektetési alapjai különböző típusú befektetési formát képviselnek, melyek a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.

A biztosítás megkötésekor a szerződő határozza meg, hogy a rendszeres biztosítási díj befektetési díjrészét, valamint az eseti befizetések alkalmával befizetett összeget

milyen arányban (százalékban) kívánja az alapkezelők egyes befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítani. A biztosító minimális arányt határozhat meg, melyet a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmaz. Az alapkezelőknek jogukban áll új befektetési alapokat létrehozni és meglévő alapokat megszüntetni. Befektetési alap megszüntetésére abban az esetben kerül sor, ha az alap értéke az alapkezelő megítélése szerint nem elegendő az alap gazdaságos működtetéséhez. A biztosító is dönthet úgy egyoldalúan, hogy meghatározott alapok további választására nem nyújt lehetőséget.

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

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

A biztosító nem vállal tőke- illetve hozamgaranciát.

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 1. számú melléklet 1.1 illetve 1.2 pontjaiban, az adott befektetési alapra meghatározott T nap alatt a felfüggesztést követő első forgalmazási napot kell érteni. Amennyiben az alap vagy az alapkezelő véglegesen fizetéseképtelenné válik, az ebből eredő károkért a biztosítót felelősség nem terheli.

Az alapkezelők a befektetési alapokat minden forgalmazási napon értékelik. A biztosító az alapkezelők által meghatározott egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket a befektetési egységek belépési árának tekinti.

A befektetési egységek értékét és a befektetési egységek árfolyamát a biztosító 6 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.

9. Szerződés módosításának lehetőségei

Ha a biztosítási szerződésben a szerződő fél és a biztosított személye eltér, a szerződés módosításához bizonyos esetekben a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.

9.1. A biztosítási fedezetek és a befektetési díjrész módosítása

9.1.1. Életbiztosítási fedezet módosítása

A szerződő az 1. biztosítási évfordulót követően bármely díjfizetési ütem szerinti hónapfordulóra írásban kérheti az életbiztosítási fedezet biztosítási összegének, illetve az ehhez tartozó díjrész növelését. A 2. biztosítási évfordulót követően a szerződő bármely díjfizetési ütem szerinti hónapfordulóra írásban kérheti az életbiztosítási fedezet biztosítási összegének, illetve az ehhez az összeghez tartozó díjrész csökkentését az aktuális minimális díjakra és minimális biztosítási összegekre vonatkozó határok figyelembevételével.

A biztosító meghatározhatja az életbiztosítási fedezet biztosítási összeg növelésének vagy csökkentésének minimális mértékét, melyet a jelen szerződési feltételeinek 3. számú melléklete tartalmaz. Ha az életbiztosítási fedezet biztosítási összegének növekedése meghaladja az adott életkorhoz tartozó, a biztosító által meghatározott határt, a biztosító orvosi vizsgálathoz kötheti a módosítás végrehajtását. A tartam alatti – nem értékkövetésből eredő – biztosítási összegemelésnél a biztosító elutasíthatja a szerződő igényét, és az elutasítást nem köteles indokolni. Az életbiztosítási fedezet módosítását a biztosító az írásbeli kérelemnek a biztosító központjába történő beérkezését követő 5. munkanapot követő díjfizetési ütem szerinti hónapfordulótól hajtja végre. Abban az esetben, ha a biztosító a módosítás elvégzését orvosi vizsgálathoz, vagy további orvosi dokumentációk bemutatásához köti, akkor a biztosító a kért dokumentumok biztosító központjába történő beérkezését követően kockázatfelbírálást hajt végre. Amennyiben a kockázatfelbírálás lehetővé teszi a szerződő által kért módosítás végrehajtását, úgy a biztosító a módosítást a kockázatfelbírálás befejezését követő díjfizetési ütem szerinti hónapfordulótól érvényesíti. Ha a biztosító a fentiek értelmében a kockázatot nem tudja vállalni, abban az esetben a szerződőt a módosítás végrehajtásának elmaradásáról írásban értesíti.

9.1.2. Befektetési díjrész

A szerződő, amennyiben a díjfizetési kötelezettségének hiánytalanul eleget tett, az 1. biztosítási évfordulót követően bármely díjfizetési ütem szerinti hónapfordulóra kérheti a befektetési díjrész növelését, valamint két díjjal fedezett biztosítási évet követően a befektetési díjrész csökkentését is, de a csökkentett díjrész nem lehet kevesebb a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott minimális értéknél.

9.2. Átírányítás

A jövőben befizetésre kerülő rendszeres díjak befektetési díjrészenek az alapkezelők befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységekben való elhelyezési aránya a szerződő írásbeli rendelkezésére bármikor módosítható. Ha a szerződő átírányítási kérelmet nyújt be a biztosítónak, akkor a biztosító az írásbeli kérelemnek a biztosító központjába történő megérkezését követő 2. munkanap után a szerződő számláján jóváírt rendszeres díj befektetési díjrészt már az átírányítási kérelemben foglaltak szerint helyezi el. Az átírányítás költsége a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében található meg. Az átírányítás során a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott minimális százalékarányokat figyelembe kell venni.

9.3. Áthelyezés

A szerződő írásbeli rendelkezése alapján a meglévő befektetési egységek belépési áron, bármikor más – a jelen szerződési feltételek aktuális 1. számú mellékletébe foglalt – befektetési alapok befektetési egységeire válthatók át. A befektetési egységek áthelyezésére a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízás alapján, a jelen szerződési feltételek 8.1. pontjába foglaltak figyelembevételével, alapkezelőn belüli áthelyezés esetén az 1. melléklet 1.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén az 1. melléklet 1.2. pontjában meghatározott napi belépési áron kerül sor.

Egy áthelyezésnek számít, ha egy alaptól egy vagy több alapba kíván a szerződő befektetési egységeket áthelyezni.

Az áthelyezés során a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott minimális százalékarányokat figyelembe kell venni. A biztosító az áthelyezéskor érvényes áthelyezési költséget vonja le a szerződő számlájáról. Az áthelyezés költsége a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében található meg.

9.4. Díjmentesítés

A szerződő kérheti a szerződés díjmentesítését az arra vonatkozó írásbeli nyilatkozatának a biztosító központjába történő beérkezését követő 5. munkanaptól számított első díjfizetési esedékességtől. A szerződés díjmentesítésére két díjjal fedezett év után van lehetőség.

9.4.1. *Díjmentesítés esetén a szerződőnek nyilatkoznia kell arról, hogy fenn kívánja-e tartani az életbiztosítási fedezetet. Amennyiben fenn kívánja tartani a fent leírt fedezetet, akkor a biztosító az életbiztosítási szerződésen részleges díjmentesítést hajt végre, amennyiben a szerződő a biztosítási szerződését a biztosítási fedezet nélkül kívánja fenn tartani, akkor az életbiztosítási szerződés teljes díjmentesítésre kerül.*

A díjmentesítés a szerződő fenti nyilatkozatának hiányában nem hajtható végre.

A szerződés részleges, illetve teljes díjmentesítése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét. Az életbiztosítási szerződés teljes díjmentesítése esetén a szerződést terhelő költségeket (adminisztrációs költség, kezdeti költség) a biztosító továbbra is érvényesíti, valamint a szerződő továbbra is köteles megfizetni a kezelési költséget, a díjmentesítésre irányuló nyilatkozat beérkezésének időpontjában aktuális díjfizetési gyakoriság szerint.

Amennyiben a szerződő az életbiztosítási fedezet megtartása mellett dönt – részleges díjmentesítést választ –, úgy a fentiekben túl, a rendszeres biztosítási díj ezen fedezetekre vonatkozó részét köteles továbbra is a díjmentesítésre irányuló nyilatkozat beérkezésének időpontjában aktuális díjfizetési gyakoriság szerint megfizetni.

Amennyiben a szerződő a fentiekben meghatározott díjfizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító az elmaradt díjat illetve költséget az eseti befektetési egységek – és ha ezek száma nullára csökken –, a felhalmozási befektetési egységek szolgáltatási áron történő eladása révén érvényesíti úgy, hogy a szerződő különböző befektetési alapokban lévő befektetési egységeinek egymáshoz viszonyított aránya ne változzon. Ebben az esetben a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés kockázatviselésének fennállására valamint megszűnésére a jelen szerződés feltételek 6.2 pontjába foglalt szabályok az irányadók.

Amennyiben az eseti, illetve a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke a biztosító által érvényesített költségek levonásának időpontjában nem elegendő a költségek fedezésére, a szerződés a visszavásárlási összeg kifizetésével megszűnik.

Díjmentes szerződésre eseti díjak bármikor befizethetők.

9.4.2. *A díjmentesített szerződés szerződője – a díjmentesítés hatálybalépését megelőző díjfizetési gyakorisághoz igazodva – jogosult írásban kérni a rendszeres díjfizetés és a díjmentesítés időpontjában érvényes életbiztosítási összeg hatályba léptetését. A szerződő írásbeli nyilatkozatának hiányában a szerződés a díjmentesítési időszakot megelőző teljes díj szerződő részéről történő megfizetésével automatikusan nem válik újra rendszeres díjfizetésű szerződéssé. A szerződés díjköteleesség tételéhez kapcsolódó költségek a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében találhatók.*

A díjmentesített szerződés díjmentesítés időpontjára történő visszaállítására nincs lehetőség.

Abban az esetben, ha a szerződő az életbiztosítási fedezet megtartása nélkül díjmentesítette a szerződését (teljes díjmentesítés), úgy a díjmentesítés előtti eredeti biztosítási összegek érvénybe lépéséhez új díjkalkuláció elvégzése szükséges, ebből kifolyólag a biztosító a szerződést, a díjmentesítés előtt fennálló biztosítási díjnál magasabb biztosítási díj megfizetése mellett vállalja. A biztosító a szerződés újra érvénybe helyezésekor új egészségi nyilatkozatot és orvosi vizsgálatot is kérhet.

9.5. Rendszeres pénzkivonás

A szerződő írásban kérheti, hogy a biztosító az írásbeli nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő 5. munkanapjától számított első biztosítási hónapfordulótól, választott rendszerességgel pénzt fizessen ki a számlájáról.

A biztosító a rendszeres pénzkivonás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti. A pénzkivonás megszüntethető, a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosító központjába történő beérkezését követő 5. munkanapjától számított következő biztosítási hónapfordulón.

A pénzkivonás történhet havi, negyedéves, féléves vagy éves rendszerességgel, a felhalmozási és az eseti befektetési egységek eladása révén a szerződő nyilatkozatában foglaltaknak megfelelően. A rendszeres pénzkifizetés addig tart, ameddig erre a felhalmozási, illetve eseti befektetési egységek teljes fedezetet nyújtanak. A választott gyakoriság szerint kivont összeg minimális mértéke és a rendszeres pénzkivonásnak a szerződő számláját terhelő költsége a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében található meg.

9.6. Részleges visszavásárlás

A szerződő a szerződés fennállása alatt írásban megbízást adhat a befektetési egységek egy meghatározott részének a visszavásárlására. A szerződőnek a részleges visszavásárlásra vonatkozó nyilatkozatban kell rendelkeznie arról, hogy a visszavásárlást 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.

9.6.1. A részleges visszavásárlás a felhalmozási befektetési egységek terhére kérhető.

9.6.2. A befektetési egységek eladását a biztosító a szerződő erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatának a biztosító központjába történt beérkezését kö-

vető forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen szerződési feltételek 8.1. pontjába foglaltak figyelembevétele mellett, az 1. melléklet I.1. pontjában (eladás) meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon számított értéken teljesíti. A biztosító a részleges visszavásárlás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti.

9.7. Eseti pénzkivonás

A szerződő a szerződés fennállása alatt bármikor írásban megbízást adhat eseti befektetési egységeinek vagy az egységek egy részének eladására.

Az eseti befektetési egységek eladását a biztosító a szerződő erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatának a biztosító központjába történt beérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen szerződési feltételek 8.1. pontjában foglaltak figyelembevétele mellett, az 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított értéken teljesíti.

A szerződőnek az eseti pénzkivonás kérelemben kell rendelkeznie arról, hogy a pénzkivonást a meglévő alapjaiból milyen arányban kéri. Amennyiben a szerződő erről nem rendelkezik, abban az esetben a biztosító az eseti pénzkivonást úgy teljesíti, hogy a szerződő egyes alapokban lévő befektetési egységeinek aránya egymáshoz viszonyítva ne változzon.

A biztosító az eseti pénzkivonás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti.

9.8. Értékkövetés

9.8.1. *Az életbiztosítási fedezet biztosítási összegét és a befektetési díjrészt a szerződőnek jogában áll folyamatos díjas szerződés esetén a kockázatviselési időszak alatt, az értékkövetési szabályok szerint évente egyszer a rendszeres díj növelésével emelni. A biztosítási díj emelése következtében az életbiztosítás fedezet biztosítási összege és a befektetési díjrész egyaránt nő. Az életbiztosítási összeg emelését a biztosító a biztosított egészségi állapotának újabb vizsgálata nélkül hajtja végre. Az életbiztosítási fedezet biztosítási összegének és a befektetési díjrész növelésének felső határa minden évben a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, előző naptári év inflációs rátája. Amennyiben az inflációs ráta nem éri el az 5%-ot, akkor az értékkövetés rátája 5%. A biztosító javaslatot tehet az inflációs rátánál magasabb díjemelésre is.*

9.8.2. *A biztosítási összeg emelkedésének mértéke a díj emelkedésének mértékén kívül a biztosítottak az emelés időpontjában elért életkorától és a biztosítás hátralévő tartamától is függ. A biztosítási összegek növekedésének mértéke és a biztosítási díj növekedésének mértéke egymástól eltérhet. Az értékkövetés keretében a biztosító a biztosítási évfordulót megelőzően 45 nappal*

minden évben értesítést küld a szerződőnek a megemelkedett díjról és a biztosítási összegről. A szerződőnek jogában áll a felajánlott értékkövetést az értesítőben megjelölt határidőig írásban elutasítani. Amennyiben a szerződő az értesítésben jelzett határidőig nem válaszol, úgy a biztosító az értékkövetést a leírtak szerint automatikusan végrehajtja.

- 9.8.3. Amennyiben a szerződő az értékkövetést korábban visszautasította, vagy a biztosító által felajánlottnál nagyobb mértékben kívánja emelni az életbiztosítási fedezet biztosítási összegét, úgy a biztosítónak az értékkövetés előtt jogában áll újabb kockázatbírálást végezni, annak alapján a kérést elfogadni, vagy indoklás nélkül elutasítani.
- 9.8.4. Értékkövetésre csak olyan szerződés esetén van lehetőség, ahol a szerződőnek a teljes díjra vonatkozóan díjfizetési kötelezettsége áll fenn. A biztosítási díj és összeg emelkedése a biztosítás megkötését követő első biztosítási évfordulón kezdődik és – az utolsó 2 biztosítási év kivételével – évente következik be.

10. A biztosítási szerződés megszűnése

A biztosító kockázatviselése véget ér és a szerződés megszűnik

- a biztosított elhalálozása esetén, a halál napjának 0. órájával,
- felmondással (visszavásárlással) a visszavásárlás napjának 0. órájával,
- ha a szerződő él a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napos felmondás lehetőségével,
- a biztosítás első évében díjnemfizetés miatt, a díjjal fedezett időszak utolsó napját követő 46. nap 0. órájával,
- ha a szerződőnek díjhátraléka van és a számláján nyilvántartott felhalmozási- és eseti befektetési egységek először nem fedezik a teljes szerződésben felmerült költségeket és/vagy díjakat, úgy a díjjal fedezett időszak utolsó napját követő 46. nap 0. órájával.

10.1. Visszavásárlás

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

- Ha a befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződés, a szerződés kezdetét követő 1. biztosítási éven belül szűnik meg felmondással és a szerződésen nincsenek eseti egységek nyilvántartva, a visszavásárlási összeg nulla, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik. Amennyiben az életbiztosítási szerződésen vannak eseti befektetési egységek nyilvántartva, úgy a szerződés az eseti befektetési egységek szolgáltatási áron történő eladásával és kifizetésével szűnik meg.

- A visszavásárlási érték a második biztosítási évtől a kezdeti-, a felhalmozási és az eseti befektetési egységek visszavásárlási értékének összege.

A szerződés kezdeti befektetési egységeire vonatkozó visszavásárlási táblázat a jelen szerződési feltételeinek 2. számú mellékletében található meg. A kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke a kezdeti befektetési egységeknek a visszavásárlási táblázatban feltüntetett megfelelő százaléka, az aktuális szolgáltatási áron számítva.

A biztosító a visszavásárlási összegből levonja az esetlegesen el nem számolt költségeket, melyek a következők lehetnek:

- le nem vont, de a szerződés visszavásárlása időpontjáig esedékessé vált adminisztrációs költség,
- díjtartozás (az életbiztosítási fedezet esedékessé vált, de meg nem fizetett díjai),
- a szerződés visszavásárlása időpontjáig esedékessé vált, de le nem vont kezelési költség,
- valamint az esedékessé vált, de le nem vont tranzakciós költségek.

A biztosító a visszavásárlásra vonatkozó, hiánytalanul kitöltött írásbeli nyilatkozat biztosító központjába történő megérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján, a jelen szerződési feltételek 8.1. pontjába foglaltak figyelembevételével mellett az 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított visszavásárlási értéket fizeti ki a szerződő részére.

Ha a visszavásárlás időpontjában a szerződőnek túlfizetése van, a biztosító a többletdíjat is visszajuttatja a szerződő részére, kivéve az életbiztosítási fedezet adott hónapra eső díját. Az életbiztosítási fedezet tekintetében a Biztosító kockázatviselése annak a naptári hónapnak az utolsó napjáig hatályban marad, amelyben a visszavásárlás a Biztosító részéről teljesítésre kerül. A többletdíjat a biztosító költséglevonás és kamatjováírás nélkül számolja el.

A visszavásárolt szerződés nem helyezhető újra érvénybe.

10.2. A 30 napos felmondás

10.2.1. 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 a tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja.

10.2.2. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. A szerződőt a felmondási jog nem illeti meg hitelfedezeti életbiztosítások esetén, illetve amennyiben a megkötött

életbiztosítási szerződés tartama a 6 hónapot nem haladja meg. 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.

10.2.3. A biztosító a szerződő által befizetett biztosítási díjból – a szerződés 30 napon belüli felmondása esetén – a kockázatelbírálás, 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 3. számú mellékletében megjelölt összeget tarthatja vissza.

10.2.4. Abban az esetben, ha a szerződés orvosi vizsgálattal jött létre, mely orvosi vizsgálat költségét a biztosító fedezte, és a szerződő él a 30 napos felmondás lehetőségével, akkor a szerződő köteles az orvosi vizsgálati díjat a biztosítónak visszafizetni. Ebben az esetben a biztosító által visszatartott összeg meghaladhatja a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott maximális értéket. Abban az esetben, ha a szerződő él a 30 napos felmondás lehetőségével, akkor a biztosító kockázatviselése megszűnésének időpontja az ügyfél által írt felmondó nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő nap 0. órája.

10.3. Felmondás a Biztosító részéről

Az életbiztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel.

10.4. Rendes Felmondás

A szerződő – ha az első évre eső biztosítási díjat befizette – az életbiztosítási szerződést írásban, 30 napos felmondási idő mellett, a biztosítási évforduló napjára felmondhatja.

11. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

11.1. Közlési és változásbejelentési kötelezettség

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

fél köteles a lényeges körülmények változását a változás beálltát követő 5 munkanapon belül a biztosítónak írásban bejelenteni az alábbi módok egyikén:

e-mail: info@signal.hu,

telefon: 06 40 405 405 (helyi tarifával hívható

kékszám),

fax: 06 1 458 4260,

postacím: SIGNAL Biztosító Zrt.

1519 Budapest, Pf. 260.

Ha a szerződéskötéskor fennállott lényeges körülményekről a biztosító csak később szerez tudomást, az ebből eredő jogokat a szerződés létrejöttétől számított öt évig gyakorolhatja. A közlési kötelezettség megsértése esetében a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, csak az esetleges visszavásárlási összeget fizeti ki, kivéve ha

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

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

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

11.1.2. Amennyiben a szerződő és a biztosított a változásbejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok az irányadók.

11.1.3. Amennyiben a biztosító az életkor helytelen bevallása miatt a szerződésre a tényleges fedezetre alacsonyabb díjat számított, de a szerződés a valós életkorral a biztosítási fedezet különös szerződési feltétele szerint létrejöhetett volna, úgy a szolgáltatás arra a szintre kerül leszállításra, amely a szerződés megkötésének időpontjában a tényleges életkora mellett megfelelt volna.

11.1.4. Ha a szerződés a valós korral létrejöhetett volna és a helytelen korbevallás eredményeképpen a díj magasabb szinten került megállapításra, úgy a biztosító a díjkülönbözetet visszatéríti.

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

11.2. Titoktartási kötelezettség

11.2.1. A biztosítási titok minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a Biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a Biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a Biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

11.2.2. Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a Biztosító a következő bekezdésben meghatározott célokból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.

11.2.3. A Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, 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.-ben meghatározott egyéb cél lehet.

Az előző bekezdésben meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést a Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a Biztosító, a független biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a Biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

11.2.4. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

11.2.5. (1) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
- c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyé-

ben eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,

- d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel
- e) az adóhatósággal, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a Biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, 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 egészségügyi hatósággal
- j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- l) a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel,
- m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,
- n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, továbbá ezek egymásközi átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát, illetve Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel és a kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, illetve a károkozóval, amennyiben az önrendelkezési jogával élve a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adataihoz kíván hozzáférni,
- o) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
- p) főként 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, szaktanácsadóval,
- q) feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,

- r) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal
- s) a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval szemben, ha az a)-j), n), s) és t) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a k)-m) és p)-r) 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.

(2) A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül az előzőekben meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

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

(4) Nem lehet biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén.

(5) 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 a biztosítótól.
- 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 a biztosítótól.

(6) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, így az adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg:

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy biztosítási 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 miniszternek részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.
- d) a Bit. nyolcadik részének III. és III/A fejezetében, a pénzügyi konklomérátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

(7) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján a 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítéséhez.

11.2.6. A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet 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 lőszerezellel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel, a Btk. szerinti kábítószer-kereskelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerezellel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

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

11.2.8. Biztosító, biztosításközvetítői és szaktanácsadói vállalkozás jogutód nélküli megszűnése esetén a biztosító, biztosításközvetítői és szaktanácsadói vállalkozás által kezelt biztosítási titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható. A biztosítási titokra egyebekben a Ptk.-ban foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

11.2.9. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben:

- a) ha a biztosító ügyfele (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 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.

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

Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, az egészségügyi állapottal összefüggő adatok vagy az adatvédelmi törvény szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén 20 év elteltével törölni kell.

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

11.2.12. A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó 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.

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

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

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

11.3. 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 biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) értelmében az érintett külön hozzájárulása nélkül kezelheti. Ez a törvényi felhatalmazás kizárólag azokra személyes adatokra vonatkozik, amelyek nem minősülnek különleges adatnak.

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

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

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

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

A Bit. 78.§ (3) bekezdése alapján, amennyiben a kiszervezett tevékenység keretében a biztosító az ügyfeleinek személyes adatát is továbbítja e kiszervezett tevékenységet végző személyekhez, úgy a kiszervezett tevékenységet végző a biztosító adatfeldolgozójának minősül.

A biztosító az érintett személyes (és különleges) adatait, továbbá biztosítási titoknak minősülő adatait kizárólag az érintettől vagy annak törvényes képviselőjétől kapott írásos hozzájárulás alapján továbbíthatja harmadik személynek, kivéve, ha az adattovábbítás a Bit. által felsorolt szervezetek számára jogszabály alapján végzett megkeresés vagy kötelező adatszolgáltatás teljesítése során történik. A Bit. által meghatározott szervezetek felsorolását a jelen szerződési feltételek 10.2 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:

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 adat továbbítás 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.

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.

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.

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 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.

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 közzétevése előtt az adat közzétevése köteles meggyőződni arról, hogy a közzétett adatok alapján nem lehetséges természetes személyek azonosítása.

11.4. 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.

11.5. Szerződésre jellemző értékek módosítása

A jelen szerződési feltételek elválaszthatatlan részét képező 3. számú melléklet – mely a szerződésre jellemző értékeket tartalmazza – módosítására évente egyszer a biztosító egyoldalúan jogosult. Ez a módosítási jogosultság a kezdeti költség mértékére; érvényesítési idejére és a kezdeti egység vásárlásaira fordított díjrészre nem áll fenn. A kezdeti költség az életbiztosítási szerződés lejártáig, illetve megszűnéséig változatlan marad.

Az életbiztosítási szerződést érintő változásokról a biztosító az internetes honlapján (www.signal.hu) nyújt tájékoztatást. A módosítás az adott biztosítási szerződés vonatkozásában a biztosítási évfordulón válik hatályossá. A biztosító biztosítási évente egyszer tájékoztatja a szerződőt a biztosítási szerződés legfontosabb adatairól, valamint információt nyújt jelen szerződési feltételek részét képező 3. számú melléklet esetleges módosulásáról.

A szerződő a befektetési egységek alakulásáról bármikor kérhet eseti tájékoztatást.

Az egyenlegértékesítő és a számlakivonat költségeit a jelen szerződési feltételek részét képező 3. számú melléklet tartalmazza.

11.6. Napi tájékoztatói 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 (06 40 405 405) keresztül is jogosult tájékoztatást kérni.

12. A biztosító teljesítése

12.1. A biztosítási esemény bejelentése

A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül kell a biztosítónak írásban bejelenteni. **A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, ha a szerződő fél, illetve a biztosított a biztosítási esemény bekövetkezését a szerződésben megállapított határidőn belül a biztosítónak nem jelenti be, a szükséges felvilágosítást nem adja meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszi lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmény kideríthetetlené válik.**

12.2. A szolgáltatásra jogosult személy

Az életbiztosítási szerződésben meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási összegre a kedvezményezett jogosult.

12.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok

A biztosító szolgáltatási kötelezettsége csak akkor áll be, ha a szerződő, a biztosított, illetve a kedvezményezett a szolgáltatási kötelezettség beálltának, jogalapjának és összegszerűségének megállapításához szükséges iratokat, információkat maradéktalanul a biztosító rendelkezésére bocsátotta továbbá lehetővé teszi azoknak ellenőrzését.

A biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a biztosító a következő okiratok bemutatását kérheti:

12.3.1. Elérési szolgáltatás igénybevételéhez szükséges iratok

A biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a biztosító a következő okiratok bemutatását kérheti:

- hiánytalanul kitöltött igénybejelentő nyilatkozat (kárbejelentő),
- a biztosítási kötvény eredeti példánya,
- biztosított életben létét hitelt érdemlően igazoló okirat másolata az aláírás dátumával, valamint a biztosított saját kezű aláírásával ellátva,
- a kedvezményezett életben létét és személyét igazoló okirat, az aláírás dátumával és a kedvezményezett aláírásával ellátva,
- a kedvezményezett nyilatkozata a szolgáltatás igénybevételének módjáról,
- a kiskorú kedvezményezett esetén a törvényes képviselő, illetve gyámhatóság vonatkozó nyilatkozata,
- a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések által előírt esetekben a pénzmosási azonosítási adatlap,

- a 3.2.2. pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezése esetén csatolni szükséges a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzését igazoló okiratot,
- a 3.2.4. pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosított köteles benyújtani az orvosszakértői intézet szakvéleményének másolatát.

12.3.2. Elhalálozás esetén

- hiánytalanul kitöltött igénybejelentő nyilatkozat (kárbejelentő),
- a biztosítási kötvény eredeti példánya,
- a biztosított halotti anyakönyvi kivonata,
- a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítvány,
- halott vizsgálati bizonyítvány,
- a szerződés megkötésétől számított 5 éven belül történt haláleset esetén a háziorvos által kitöltött haláleset utáni orvosi jelentés nyomtatvány,
- a szerződés megkötésétől számított 5 éven belül történt haláleset esetén a halál előtt 5 éven belüli orvosi dokumentumok, ambuláns vagy fekvőbeteg kórházi kezelés esetén kórházi ambuláns kezelőlap és/vagy zárójelentés(ek) másolata,
- mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések által előírt esetekben az azonosítási adatlap.

Hatósági eljárás esetén

- a hatósági eljárás dokumentumai

A biztosító a biztosítási szerződésben meghatározott szolgáltatás igénybevételének elbírálásához szükség esetén jogosult bekérni az alábbi dokumentumokat is, amennyiben azok a szolgáltatási igény jogalapjának fennállását bizonyítják és/vagy az igény összegszerűségének és jogalapjának megállapításához szükségesek, és amelyek alapján a biztosító szolgáltatási kötelezettsége beállhat.

- aktuális és részletes jelentés a biztosított állapotáról,
- baleset után készült valamennyi orvosi lelet, dokumentáció, szakértői vélemény,
- baleseti jegyzőkönyv,
- baleseti rehabilitációs, illetve rokkantsági ellátásra, vagy rehabilitációs, illetve rokkantsági ellátásra jogosító határozat,
- baleseti rehabilitációs, illetve rokkantsági ellátásra, vagy rehabilitációs, illetve rokkantsági ellátásra jogosító határozat alapjául szolgáló betegségekre vonatkozó orvosi iratok: leletek, kórházi zárójelentések, ambuláns lapok,
- balesettel összefüggő kórházi kezelésről szóló zárójelentés és műtéti leírás, vagy az ambulánsan végzett műtét leírása,
- betegkarton-kivonat (házi- vagy üzemorvosi, illetve állományilletékes orvosi karton),
- biztosítási-feltételben meghatározott betegségek, feltételben meghatározott orvosi dokumentációi,
- biztosított sporttagsági igazolványa, jogviszonya,
- boncjegyzőkönyv, kórbonctani lelet,
- gyámhatósági okirat,
- halottvizsgálati bizonyítvány,
- halotti anyakönyvi kivonat,
- hozzájáruló nyilatkozat adatok átadásához,

- jogerős hagyatékátadó végzés (az örökös minőség igazolására),
- kedvezményezett jogosultságot igazoló okirat,
- keresőképtelenség megállapítására jogosult szerv által a keresőképtelenség igazolására rendszeresített nyomtatványok (táppénzes állományra),
- kórházi zárójelentés,
- közlekedési baleset esetén a rendőrségi jegyzőkönyv másolata,
- közlekedési baleset esetén a véralkohol-vizsgálati eredmény másolata,
- amennyiben a biztosított közlekedési balesetben a jármű vezetőjeként sérült meg, a vezetői engedély és a jármű forgalmi engedélyének másolata,
- közlekedési vállalat által a helyszínen felvett hivatalos baleseti jegyzőkönyv,
- külföldön bekövetkezett baleset esetén a baleset körülményeiről a külföldi hatóság által kiállított okirat hiteles magyar fordítása,
- munkahelyi baleseti jegyzőkönyv,
- műtéti leírás, mely tartalmazza a WHO-kódot,
- nyilatkozat hozzátartozóról,
- OEP, illetve MEP vagy annak jogutódjának igazolása,
- orvosi ambuláns lap,
- orvosi vizsgálati iratok (korábbi sérüléssel, betegséggel kapcsolatos),
- öröklési bizonyítvány,
- rendőrségi jegyzőkönyv,
- rendőrségi, vagy hatósági határozat,
- rokkantsági, maradandó egészségkárosodási határozat (NRSZH, illetve annak jogutódjának határozata),
- röntgenfelvétel, (röntgenlelet) vagy orvosi igazolás,
- szerződő/biztosított általi meghatalmazás,
- teljes kórdokumentáció (munkakörnap, végleges kórlap, ápolási lap, laboreredmények, képfelvételek, műszeres vizsgálatok eredményei),
- testfelületet 20% felett ért és legalább II. fokú égési sérülés ellátásáról szóló orvosi dokumentáció,
- vádirat (büntető eljárás során),
- az utolsó díjfizetést igazoló dokumentum,
- a kedvezményezett azonosítási adatlapja a Pmt vagy annak jogutódja szerint.

A fenti okiratok beszerzésének költségeit annak kell viselni, aki igényét a biztosítóval szemben érvényesíti. A biztosítottnak, illetve a kedvezményezettnek a bizonyítás általános szabályai szerint joga van a felsorolt okiratokon kívül további más bizonyítási eszköz felhasználására a biztosítási esemény jogalapjának és összecszerűségének bizonyításához. A biztosított, illetve a kedvezményezett(ek) a biztosítási titokra és az adatvédelmi rendelkezésekre vonatkozó jogszabályok betartása mellett, 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. Nevezettek felhatalmazzák a biztosítót, hogy azoktól az orvosoktól, egészségügyi intézményektől, hatóságoktól, akik/melyek a biztosítottat kezelték, vizsgálták, a szükséges felvilágosításokat, orvosi jelentéseket és a dokumentumokat közvetlenül beszerezze.

12.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok

A visszavásárlási összeg kifizetéséhez a biztosító a következő okiratokat kérheti:

- utoljára kiállított biztosítási kötvény.

13. A kötvény

A biztosítási összeget a biztosító csak a kötvény visszaszolgáltatása ellenében köteles kifizetni. Ha a kötvény elveszett vagy megsemmisült, a szerződő (biztosított) köteles azt bejelenteni, amelynek alapján a biztosító másolatot állít ki. A másolat kibocsátásával egyidejűleg az eredeti kötvény érvénytelenné válik. Ezt a tényt a biztosító a másolaton záradékban feltünteti.

14. A szolgáltatás kifizetése

A biztosító szolgáltatásait költségmentesen banki átutalással teljesíti. A biztosításközvetítő az Ügyfélnek járó összeg kifizetésében nem működhet közre. A szolgáltatások kifizetését a szolgáltatás jogosságának és összecszerűségének elbírálásához szükséges utolsó irat beérkezésétől számított 30 napon belül teljesíti a biztosító. Amennyiben a kifizetés érinti a befektetési egységeket is, akkor a befektetési egységek kifizetése az 1. melléklet I/1. pontjában meghatározott napi árfolyamon történik, a 8.1. pontba foglaltak figyelembevételével. Ebben az esetben a forgalmazási (T) nap az utolsó dokumentum beérkezését követő első forgalmazási nap. Abban az esetben, ha a biztosító által kért dokumentumokat felhívás ellenére sem, vagy ismételt hiányosan nyújtották be, a biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetőleg azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.

14.1. Mentesülés

A biztosító mentesül az életbiztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét. Ebben az esetben a biztosító a visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezése napját követően jelen feltétel 9.1. pontjában foglaltak szerinti érvényes visszavásárlási értéket fizeti ki, mely összeg az örökösöket illeti meg, a kedvezményezett abból nem részesülhet. Több haláleseti kedvezményezett esetén a fenti bekezdés rendelkezése nem vonatkozik azon kedvezményezettekre, akik nem hatottak közre a biztosított elhalálozásának előidézésében.

A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító a visszavásárlási összeget köteles visszatéríteni, ha a biztosított szándékosan elkövetett bűncselekmény folytán vagy azzal összefüggésben halálozik el.

14.1.1. Öngyilkosság

A biztosító mentesül az életbiztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított elhalálzásának oka a szerződés hatálybalépésének napjától számított két éven belül elkövetett öngyilkosság vagy öngyilkossági kísérlet, még abban az esetben is, ha az zavart tudatállapotban következett be. Ebben az esetben a biztosító a visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezését követően, jelen feltétel 10.1. pontjában foglaltak szerinti érvényes visszavásárlási értéket fizeti ki a szerződő részére. Amennyiben a szerződő és a biztosított személye megegyezik, akkor a visszavásárlási összeg a törvényes örökös részére kerül kifizetésre.

Amennyiben a szerződés hatálybalépésének napjától számított két éven túl bekövetkező, öngyilkosság vagy öngyilkossági kísérlet időpontját megelőző két évben az életbiztosítási összeg – nem csak az értékkeövetésből eredő – módosítására került sor, abban az esetben a biztosító a két évvel korábban hatályban lévő életbiztosítási összeget fizeti ki.

14.2. Kizárások

A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított elhalálzása közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll az alábbi eseményekben történő részvétellel:

- háború (hadüzenettel vagy anélkül), polgárháború, határvillongás, forradalom, zendülés, puccs vagy puccskísérlet, népi megmozdulás,
- felkelésben, lázadásban, vagy zavargásban való részvétel, kivéve, ha erre belföldön valamilyen hivatali vagy közszolgálati kötelesség teljesítése közben került sor,
- gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben sportversenyen való részvétellel, vagy ilyen versenyre való felkészüléssel (edzéssel) vagy egyéb repülősport tevékenységgel (például: sárkányrepülő, ejtőernyős ugrás).

Ha a fentiek alapján a biztosító mentesül az életbiztosítási összeg kifizetése alól, vagy a bekövetkezett eseményt a kockázatviselésből kizárta, de a biztosításnak az esemény időpontjában van visszavásárlási értéke, akkor a biztosító a 9.1. pontban foglaltak szerint érvényes visszavásárlási értéket fizeti ki. Ha a biztosításnak a kockázatviselésből kizárt vagy a biztosító mentesülését okozó esemény bekövetkezésének időpontjában nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik. A biztosítás megkötése előtt már fennálló krónikus betegségek, ill. a bármely okból már károsodott –korábbi baleset vagy betegség miatt funkciójukban már korlátozott, sérült, vagy csonkolt – testrészek és szervek a biztosításból ki vannak zárva.

15. Elévülés

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

16. Hitelfedezet

Jelen szerződési feltételek alapján létrejött életbiztosítás hitel fedezetéül nem szolgálhat, hitelfedezeti záradékkal nem látható el.

17. Panaszok, kérelmek bejelentése

17.1. Panaszbejelentés módja, csatornái

A biztosító a panaszkezelés során a mindenkor hatályos jogszabályoknak és rendeleteknek megfelelően jár el, azaz biztosítja, hogy a tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszt az ügyfél szóban vagy írásban az alábbi csatornák bármelyikén közölhesse.

Személyes panaszbejelentés

Félfogadási időben a központi ügyfélszolgálati irodában lehet személyesen panaszbejelentést tenni.

Ügyfélszolgálati Irodánk: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Nyitva tartás: H 8:00–18:00; K–P 8:00–16:00

Telefonos panaszbejelentés

Telefonon belföldről a 06-40-405-405 kékszámon vagy a külföldről is hívható +36-1-458-4200 számon tehet panaszbejelentést az ügyfél.

Nyitva tartás: Hétfő 8:00–20:00; Kedd–Csütörtök 8:00–17:00; Péntek 8:00–14:00

Postai úton történő panaszbejelentés

A panaszbejelentés postai úton az alábbi levelezési címre küldhető:

SIGNAL Biztosító Zrt. Vezérigazgatóság, Panaszkezelési Csoport

Levélcím: 1519 Budapest Pf. 260.

Elektronikus panaszbejelentés

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

17.2. Panaszkezelés gyakorlata

A biztosító a telefonon történő panaszkezelés esetén biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézt, továbbá a beszélgetést hangfelvétellel rögzíti, mely egy évig megőrzésre kerül. Erről az ügyfelet a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatja. Az ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésére bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

A biztosító a szóbeli panaszt azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha a panasz kezelésével az

ügyfél nem ért egyet, vagy a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen tett panasz esetén átadja, telefonon bejelentett panasz esetén pedig megküldi az ügyfél részére, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

Az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követően, legkésőbb a jogszabályban meghatározott harminc napon belül megküldi.

A panasz elutasítása esetén a biztosító válaszában tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy panaszával – annak jellege szerint – a felügyeleti szervhez, a Magyar Nemzeti Bankhoz fordulhat:

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1534 Budapest BKKP Pf. 777

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén az ügyfél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet a Felügyeletnél.

Biztosítási szerződéssel kapcsolatos jogvitával (szerződés létrejötte, érvényessége, hatálya, joghatása, megszűnése, szerződésszegés és annak joghatása) fordulhat a Magyar Nemzeti Bank mellett szervezett Pénzügyi Békéltető Testülethez.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1525 Budapest, BKKP Pf.: 172.

E-mail cím: pbt@mnbb.hu

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

A biztosító az ügyfélpanaszokról nyilvántartást vezet, melyben szerepelnek az ügyfél és panaszadatok, valamint az üggyel kapcsolatos bejövő és a kimenő levelek. A panaszokat a jogszabályok által meghatározott ideig megőrzi, a Magyar Nemzeti Banki ellenőrzés esetén bemutatja.

18. Egyéb rendelkezések

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.

A jelen szerződési feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés díjára és az annak alapján járó szolgáltatásra a személyi jövedelemadóról szóló (SZJA-tv) rendelkezései is irányadók. Jogi személy szerződő esetén az SZJA-tv. mellett a társasági adózásról szóló törvény, illetve a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok is irányadók.

Mivel az adójogszabályok a szerződés tartama alatt változhatnak, indokolt a biztosított és a szerződő részéről a szerződés tartama alatt a törvényi változások figyelemmel kísérése. A biztosító az aktuális adózásra vonatkozó információkat a honlapján bocsátja ügyfelei rendelkezésére.

Az adójogszabályok változásáról a biztosító nem küld értesítést, a jogszabályi változásokat a szerződő és a biztosított kíséri figyelemmel.

A biztosítási szerződés közvetítője lehet független vagy függő biztosításközvetítő. A függő biztosításközvetítő a biztosítási szerződést a biztosítóval fennálló munkaviszonya keretében vagy a biztosító megbízása alapján közvetíti. A függő biztosításközvetítő közvetítői tevékenysége során esetlegesen okozott károkért, és felmerült sérelemdíj a biztosító felelős.

A független biztosításközvetítő tevékenysége során önállóan jár el, nem minősül a biztosító képviselőjének. A független biztosításközvetítő a biztosításközvetítői tevékenysége során a biztosítási szakmai szabályok megszegésével vagy elmulasztásával esetlegesen okozott károkért önállóan felel. Ez a felelőssége kiterjed a nevében (képviselésében) eljáró személyek tevékenységére is.

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

Írásban tett nyilatkozatnak nem minősül jelen 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.

Az életbiztosítási szerződés nyereségrészesedésre nem jogosít, többletőzám jóváírásra nem kerül, a technikai kamatláb változása nem érinti.

19. Kiegészítő biztosítások

Jelen szerződési feltételek alapján létrejött életbiztosítási szerződéshez kiegészítő biztosítások nem kapcsolhatók.

ADÓTÁJÉKOZTATÓ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSHEZ

Jelen tájékoztatás a 2014. január 1-jétől hatályos, nyugdíjbiztosításokra vonatkozó szabályokat tartalmazza.

A tájékoztatóban szereplő információk a jövőben megváltozhatnak, ezért javasoljuk ügyfeleinknek, hogy saját érdekében kísérik figyelemmel az adózási szabályok jövőbeni változásait.

Az SZJA rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévben megfizetett díja után a magánszemély szerződő a fizetendő jövedelemadójának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról (adójóváírás) rendelkezhet. Az alábbiakban ennek legfontosabb szabályait mutatjuk be.

Adójóváírás kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője.

Az adójóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre fizetett díj (eseti és rendszeres díj egyaránt), mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, azzal, hogy a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosításokra befizetett összeg adójóváírásra nem jogosít.

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

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

A magánszemély a bevallásban rendelkezhet arról, hogy melyik nyugdíjbiztosítási szerződésére, mekkora összeget kíván átutalni, figyelemmel a törvényi korlátokra is. Rendelkezés kizárólag a biztosító által kiállított, az adóévet követő év február 15. napjáig a magánszemély szerződő számára megküldött kedvezményre jogosító igazolás alapján tehető, feltéve, hogy a magánszemély a rendelkezés időpontjában is még szerződője a nyugdíjbiztosítási szerződésnek.

Az adóhatóság a magánszemély nyilatkozatában meghatározott összeg átutalását akkor teljesíti, ha a magánszemélynek nincs az adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása (vagy ha van, azt a magánszemély megfizeti) és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette.

Az adóhatóság által kiutalt összeg a nyugdíjbiztosítási szerződésen – a szerződési feltételekben foglalt módon – jóváírásra kerül. A szerződésen jóváírt adójóváírás összege további adójóváírásra nem jogosít. Az adójóváírást a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni. Amennyiben a szerződés időközben megszűnt, akkor a biztosító az adóhatóság részére visszautalja az összeget, kivéve a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnését. Ez utóbbi esetben a biztosító az adójóváírás összegét a biztosítottnak, illetve – a biztosított halála esetén – a biztosított örökösének kiutalja.

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

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Signal Nyugdíj Extra befektetési egységekhez kötött folyamatos díjas életbiztosítás esetén az alábbi tranzakciók következménye az igénybevett adójóváírás visszafizetése:

- Részleges visszavásárlás,
- Visszavásárlás,
- Eseti pénzkivonás,
- Rendszeres pénzkivonás,
- A szerződés díj nem fizetés miatti megszűnése,
- A szerződés ügyfél általi felmondása.

A törvény rendelkezései szerint a biztosító a következőképpen működik közre a magánszemély kötelezettségének megállapításában és teljesítésében:

A nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő biztosítói teljesítés (kifizetés) esetén a biztosító az életbiztosításokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével megállapítja a kamatjövedelmet, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adójóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen, a kamatjövedelem adóját és – a növelt összegű adójóváírás összegét levonja a biztosítói teljesítés összegéből, és azt a kifizetőre vonatkozó szabályok szerint bevallja és megfizeti az állami adóhatóság részére.

A biztosító akkor is megállapítja a magánszemélyt terhelő adókötelezettséget, ha az adójóváírást pénzkivonással nem járó szerződésmódosítás miatt kell visszafizetni, vagy ha a visszafizetendő adójóváírás növelt összegére a biztosítói teljesítés nem nyújt fedezetet.

A biztosító minden esetben igazolást állít ki és ad át a magánszemélynek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adókötelezettségről. A magánszemély az alapján az állami adóhatóság közreműködése nélkül készített adóbevallásában köteles bevallani a növelt összegű adójóváírás-visszafizetési kötelezettségének teljes összegét, és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni annak – a biztosító által részben vagy egészben – len nem vont összegét.

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

Hatályos: 2014. március 15.

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ AZ iTREND SZOLGÁLTATÁSRÓL

Az iTrend szolgáltatás kizárólag a SIGNAL Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) azon befektetési egységekhez kötött életbiztosításai mellé választható, melyekre a biztosító lehetőséget kínál.

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések aktuális értékét alapvetően a befektetési alapokban lévő befektetési egységek aktuális árfolyama és darabszáma határozza meg. A befektetési alapok árfolyam-ingadozásainak következményeként az életbiztosítási szerződés aktuális értéke időről időre változhat, nőhet vagy csökkenhet. Az iTrend szolgáltatás alapvető célja az árfolyam negatív irányú változásából eredő jelentősebb értékcsökkenés elkerülése és a befektetések kedvezőbb kilátásokkal rendelkező alapba történő irányítása.

Az iTrend szolgáltatás a mozgóátlagok használatán alapul, mely egy elfogadott módszer arra, hogy az alapadatul szolgáló folyamatosan bővülő adatsorok trendre nem jellemző kilengéseit úgy tudjuk kisimítani, hogy a trendirányok egyértelműen meghatározhatók legyenek. A mozgóátlag alapú trendszámítás lényege, hogy az idősor utolsó elemeit (az adott alap napi árfolyamait) naponta átlagoljuk, majd ezt a napi „mozgóátlagát” hasonlítjuk össze az alap „normál” napi árfolyamával. Az átlag számításához használt idősor hosszát a biztosító választja meg.

Az iTrend szolgáltatás a technikai elemzés egy fajtája, amely az egyes befektetési alapok N napos mozgóátlagárának segítségével igyekszik az adott, ún. Megfigyelt alap jövőbeni teljesítményére következtetni, úgy, hogy negatív illetve pozitív trendfordulókat állapít meg az adott napi mozgóátlagár és az alap napi árfolyamának összehasonlításával.

Az iTrend szolgáltatás keretén belül a biztosító a közepes vagy magas kockázatú, jellemzően részvény típusú befektetési alapok árfolyammozgását figyeli minden értékelési napon.

Az iTrend szolgáltatás keretén belül a biztosító nem csak a fenti összehasonlításokat végzi el, hanem automatikusan áthelyezéseket (illetve átirányításokat) is kezdeményez az alapok között. Negatív trendforduló azonosítása

esetén áthelyezés történik a Megfigyelt (közepes- vagy magas kockázatú) alaptól egy alacsony kockázatú, ún. Menekülő alapba, illetve ezzel egyidejűleg átirányítás is történik, hogy az ügyfél által frissen befizetendő pénz már az alacsony kockázatú alapba érkezzon. Pozitív trendforduló azonosítása esetén a helyzet éppen fordított. Az áthelyezés (és ezzel egyidejűleg az átirányítás) a Megfigyelt alapba történik.

Míg a Megfigyelt alapot a biztosító által kínált lehetőségek közül a szerződő választhatja ki, addig a Menekülő alap előre meghatározott, nem választható.

Az iTrend szolgáltatás keretén belül elvégzett automatikus áthelyezésekről a biztosító minden esetben írásban vagy elektronikus úton információt nyújt a szerződő számára.

Az iTrend szolgáltatást az életbiztosítási szerződés szerződője igényelheti az életbiztosítási ajánlaton vagy a Társaságunk internetes honlapjáról letölthető nyilatkozat segítségével a tartam során bármikor.

Az iTrend szolgáltatás bevezetésével Társaságunk célja az volt, hogy befektetéseik kezelésében segítse ügyfeleit, azonban kérjük, hogy az alábbiakat mindenképpen vegye figyelembe:

- **Társaságunk nem vállalhat és nem vállal garanciát arra, hogy az iTrend szolgáltatás alkalmazásával a szerződő bármely időtávon magasabb hozamot ér el, mint a szolgáltatás alkalmazása nélkül.**
- **A szolgáltatás – tekintettel elsősorban az áthelyezések időigényére – nem nyújt garanciát arra nézve, hogy a Megfigyelt alapban lévő befektetések értéke átmenetileg vagy tartósan nem csökken.**

Jelen szerződési feltételekben nem szabályzott kérdésekben a SIGNAL Nyugdíj Extra befektetési egységekhez kötött életbiztosítási feltételek az irányadók.

ITREND SZOLGÁLTATÁS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

1. Fogalmak

Aktív stratégia

Az iTrend stratégia állapota aktív a hatálybalépést követően mindaddig, amíg kikapcsolásra nem kerül.

Automatikus áthelyezés

Az automatikus kiváltás és az automatikus visszaváltás összefoglaló elnevezése.

Automatikus kiváltás

Az iTrend szolgáltatás keretén belül a biztosító által végzett automatikus áthelyezés, amely során a negatív trendfordulóval érintett Megfigyelt alapban lévő befektetési egységek 100%-a áthelyezésre kerül a Menekülő alapba.

Automatikus visszaváltás

Az iTrend szolgáltatás keretén belül a biztosító által végzett automatikus áthelyezés, amely során a pozitív trendfordulóval érintett Megfigyelt alapba áthelyezésre kerül a Menekülő alapban lévő befektetési egységek 100%-a.

Befektetési egységtípusok

Jelen – iTrend stratégiára vonatkozó – szerződési feltételek tekintetében egy egységtípusnak tekintjük a kezdeti és felhalmozási befektetési egységeket, valamint az eseti befektetési egységeket.

Megfigyelt alapok

A biztosító által előre meghatározott, közepes vagy magas kockázatú (jellemzően részvény típusú) befektetési alapok, amelyekre a biztosító az iTrend szolgáltatást működteti.

Mozgóátlagár

Egy Megfigyelt alap utolsó N értékelési napjára (beleértve az értékelés elvégzésének értéknapiját is) érvényes belépési árának egyszerű számtani átlaga. A biztosító minden értékelési napra vonatkozóan meghatározza a Megfigyelt alapok mozgóátlagárát.

Negatív trend

Egy adott Megfigyelt alap vonatkozásában negatív trend érvényesül a negatív trendforduló értéknapiját követő naptól az első pozitív trendforduló értéknapijáig.

Negatív trendforduló

Egy adott Megfigyelt alap vonatkozásában negatív trendforduló következik be, ha egy pozitív trendforduló után, a Megfigyelt alap adott értékelési napra érvényes aktuális belépési árának és mozgóátlagárának a különbsége negatív ($\text{belépési ár} - \text{mozgóátlagár} < 0$) és ez a különbség az ezt követő (n) értékelési napon folyamatosan negatív ($\text{belépési ár} - \text{mozgóátlagár} < 0$) marad.

Pozitív trend

Egy adott Megfigyelt alap vonatkozásában pozitív trend érvényesül a pozitív trendforduló értéknapiját követő naptól az első negatív trendforduló értéknapijáig.

Pozitív trendforduló

Egy adott Megfigyelt alap vonatkozásában pozitív trendforduló következik be, ha egy negatív trendforduló után, a Megfigyelt alap adott értékelési napra érvényes aktuális belépési árának és mozgóátlagárának a különbsége pozitív vagy nulla ($\text{belépési ár} - \text{mozgóátlagár} \geq 0$) és ez a különbség az ezt követő (n) értékelési napon folyamatosan pozitív vagy nulla ($\text{belépési ár} - \text{mozgóátlagár} \geq 0$) marad.

Trendforduló értéknapja

A pozitív és negatív trendforduló definíciója szerinti előjelváltást követő (n)-ik nap.

2. Az iTrend szolgáltatás igénylése

- 2.1. Az iTrend szolgáltatást az életbiztosítási szerződés szerződője igényelheti.
- 2.2. Az iTrend szolgáltatás a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben a biztosítási ajánlaton, vagy a tartam során tetszőleges időpontban, kizárólag a biztosító által erre a célra rendszeresített nyomtatványon igényelhető.
- 2.3. Amennyiben az ügyfél a szerződés megkötésével egyidőben kéri a szolgáltatás bekapcsolását a befektetési egységekre, akkor a szolgáltatás hatálybalépésének napja a befektetési egységek vételére adott megbízás napja.
- 2.4. Egyéb esetekben a szolgáltatást a biztosító a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási naptól nyújtja, mely nap megegyezik a szolgáltatás hatálybalépésének napjával.
- 2.5. Az iTrend szolgáltatás hatálybalépéséről a biztosító a szerződő részére információt nyújt írásban vagy elektronikus úton.

3. Az iTrend szolgáltatás működése

- 3.1. A biztosító az iTrend szolgáltatást az adott szerződéshez választható Megfigyelt alapok közül befektetési egységtípusonként egy, a szerződő által kiválasztott alpra nyújtja.
- 3.2. A biztosító az iTrend szolgáltatás keretében – a szerződő külön rendelkezése nélkül – automatikus áthelyezéseket és az áthelyezések irányának megfelelő automatikus átirányításokat hajt végre. Negatív trendforduló esetén automatikus kiváltás, pozitív trendforduló esetén automatikus visszaváltás és ezekkel egyidejű, azonos irányú átirányítás történik.
- 3.3. Jelen szerződési feltételek 3.1. pontja alapján egy időben egy szerződésen maximum két Megfigyelt alapra választható az iTrend szolgáltatás. A Megfigyelt alapok tételes listáját jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza.
- 3.3.1. Gyakoriság szerinti díjfizetés és eseti díjak fizetése esetén a biztosító megvizsgálja, hogy a szerződő által kiválasztott Megfigyelt alap pozitív vagy negatív trendben van-e. Ezt követően a biztosító eljárása a következő:
 - ha az adott alap pozitív trendben van, akkor a befizetés (gyakoriság szerinti díj esetén a befektetési díjrész) 100%-ban a Megfigyelt alapba kerül befektetésre,

- ha az adott alap negatív trendben van, akkor a befizetés (gyakoriság szerinti díj esetén a befektetési díjrész) 100%-ban a Menekülő alapba kerül befektetésre.

- 3.3.2. Amennyiben az iTrend szolgáltatás hatálybalépésének időpontjában a szerződőnek több befektetési alapban is van befektetési egysége elhelyezve, úgy a szolgáltatás hatálybalépését követő forgalmazási napon a kezdeti/felhalmozási és/vagy az eseti befektetési egységek – attól függően, hogy a szolgáltatás melyik befektetési egységtípusra vonatkozik – 100%-a automatikusan áthelyezésre kerül – alapkezelőn belüli áthelyezés esetén a SIGNAL Nyugdíj Extra befektetési egységekhez kötött életbiztosítások feltételeinek 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén az 1. melléklet I.2. pontjában meghatározott napi belépési áron – a szerződő által megjelölt Megfigyelt alapba, vagy a 3.3.1. pontban leírtak szerint a Menekülő alapba.

- 3.3.3. A biztosító az automatikus áthelyezések előtt nem küld értesítést a szerződőnek.

- 3.4. Az automatikus áthelyezés során a befektetési egységek típusa nem változik meg, azaz:

- kezdeti befektetési egységekből kezdeti befektetési egységek keletkeznek,
- felhalmozási befektetési egységekből felhalmozási befektetési egységek keletkeznek, és
- eseti befektetési egységekből eseti befektetési egységek keletkeznek.

- 3.5. Az automatikus áthelyezésre a trendforduló értéknapján lévő forgalmazási napon indított megbízás alapján alapkezelőn belüli áthelyezés esetén a SIGNAL Nyugdíj Extra befektetési egységekhez kötött életbiztosítások feltételeinek 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén az 1. melléklet I.2. pontjában meghatározott napi belépési áron kerül sor.

- 3.6. A befektetési egységek terhére történő pénzalapú visszaváltás esetén, az adott egységtípusra vonatkozó, trendforduló miatt szükségessé vált automatikus áthelyezés mindaddig nem valósul meg, amíg a pénzalapú visszaváltási tranzakció hatályba nem lépett a visszaváltással kapcsolatban lévő alapokban. Függetlenül attól, hogy a kezdeti befektetési egységek és a felhalmozási befektetési egységek jelen szerződési feltételek tekintetében egy egységtípusnak tekintendők, a kezdeti befektetési egységek vonatkozásában az automatikus áthelyezési megbízás a trendforduló értéknapját követő forgalmazási napon indított megbízás alapján elindul.

- 3.7. Az iTrend szolgáltatás keretén belül elvégzett automatikus áthelyezésekről a biztosító minden esetben tájékoztatja a szerződőt írásban vagy elektronikus úton.
- 3.8. A biztosító bármikor jogosult egy Megfigyelt alapot kivonni az iTrend szolgáltatásból, illetve jogosult a Menekülő alap módosítására. A biztosító a fenti változásokról és a változások hatálybalépéséről írásban vagy elektronikus úton tájékoztatja a szerződőt.
- 3.9. Amennyiben a biztosító egy Megfigyelt alapot kivon az iTrend szolgáltatásból, akkor a szolgáltatásból történő kivonás hatálybalépésének napjától a Biztosító nem hajt végre automatikus áthelyezéseket az adott alap vonatkozásában.
- 3.10. Amennyiben a biztosító a korábbi helyett másik befektetési alapot jelöl ki Menekülő alapnak és a szerződőnek a korábbi Menekülő alapon vannak befektetési egységei nyilvántartva, akkor a biztosító a következőképpen jár el:
- A Menekülő alap módosításának hatálybalépését követő első forgalmazási napon indított megbízás alapján áthelyezi az összes befektetési egységet a módosítás előtti Menekülő alapból, a módosítás utáni Menekülő alapba és az iTrend szolgáltatás ezzel az új Menekülő alappal működik tovább.
- 3.11. N és n aktuális értékét jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza. A biztosító ezen értékeket, meghatározásuk módszerét felülvizsgálhatja, és szükség esetén módosíthatja annak érdekében, hogy az iTrend szolgáltatás a folyamatosan változó gazdasági, tőkepiaci környezetben is mindig eredeti céljainak megfelelően működjön.

4. Az iTrend szolgáltatás módosítása, megszűnése

- 4.1. A szerződőnek egy adott életbiztosítási szerződéséhez kapcsolódóan az iTrend szolgáltatás körébe bevont Megfigyelt alap módosítására, mind a kezdeti/felhalmozási, mind az eseti befektetési egységekre vonatkozóan, az erre a célra rendszeresített rendelkező nyilatkozattal van lehetősége.
- 4.2. A Megfigyelt alap módosítása esetén az új Megfigyelt alapba történő automatikus áthelyezésre az írásbeli rendelkezés biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási napon indított megbízás alapján alapkezelőn belüli áthelyezés esetén a SIGNAL Nyugdíj Extra befektetési egységekhez kötött életbiztosítások feltételeinek 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén az 1. melléklet I.2. pontjában meghatározott napi belépési áron kerül sor. Az automatikus áthelyezés

- a Menekülő alapba történik, amennyiben az új Megfigyelt alap negatív trendben van,
- nem történik meg, amennyiben az új Megfigyelt alap negatív trendben van és a Megfigyelt alap módosításának időpontjában a befektetési egységek (amelyekre az iTrend stratégia vonatkozik) a Menekülő alapon vannak,
- minden további esetben az új Megfigyelt alapba történik.

A Megfigyelt alap módosításának hatálybalépésével egyidőben átirányítás is történik.

- 4.3. A szerződőnek lehetősége van az életbiztosítási szerződés tartama alatt a Megfigyelt alap tetszőleges időpontban történő megváltoztatására. A Menekülő alap megváltoztatására nincs lehetősége a szerződőnek, annak változtatása mindenkor a biztosító jogkörébe tartozik.
- 4.4. A szerződő az iTrend szolgáltatást az életbiztosítási szerződés tartama alatt bármikor írásban felmondhatja.
- 4.5. Az iTrend szolgáltatás fentiekben meghatározott módosításairól, a módosítások hatálybalépéséről a biztosító írásban vagy elektronikus úton értesíti az életbiztosítási szerződés szerződőjét.
- 4.6. Az iTrend szolgáltatás megszűnik az alábbi esetekben:
- A szerződő átirányítási kérelme esetén, a kezdeti/felhalmozási befektetési egységekre aktív iTrend stratégia az átirányítási kérelemnek a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási napon megszűnik. Kivételez, ha a szerződő átirányítási kérelme a kezdeti/felhalmozási befektetési egységek 100%-ára vonatkozóan, a jelen szerződési feltételek mellékletében található egy Megfigyelt alapra irányul.
 - A szerződő áthelyezési kérelme esetén, a kezdeti/felhalmozási és/vagy az eseti befektetési egységekre aktív iTrend stratégia a kérelemben foglalt befektetési egységtípusra vonatkozóan megszűnik az áthelyezési kérelemnek a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási napon. Az ilyen esetben a SIGNAL Nyugdíj Extra befektetési egységek áthelyezésére a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosító központjába történő beérkezését követő második forgalmazási (T) napon indított megbízás alapján, alapkezelőn belüli áthelyezés esetén az 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén az 1. melléklet I.2. pontjában meghatározott napi belépési áron kerül sor.

Egy áthelyezésnek számít, ha egy alapból egy vagy több alapba kíván a szerződő befektetési egységeket áthelyezni.

- Amennyiben a szerződő új eseti díjat helyez el egy olyan szerződésre, ahol az eseti befektetési egységekre az iTrend stratégia aktív, akkor az iTrend stratégia az eseti díjfizetési kérelemnek a biztosító központjába történő beérkezését követő forgalmazási napon az eseti befektetési egységekre megszűnik. Kivétel, ha a szerződő eseti befizetési kérelme az eseti befektetési egységek 100%-ára vonatkozóan, a jelen szerződési feltételek mellékletében található egy Megfigyelt alapra irányul.
- Amennyiben a biztosító a Megfigyelt alapot kivonja az iTrend szolgáltatási köréből, a szolgáltatásból történő kivonás hatálybalépésének napján.
- Amennyiben a biztosító a Megfigyelt alap további forgalmazását megszünteti vagy az Alapkezelő az adott Megfigyelt alapot megszünteti, a megszűnés hatálybalépésének napján.
- Amennyiben a szolgáltatás alapjául szolgáló életbiztosítási szerződés megszűnik, az életbiztosítási szerződés megszűnésének napjával.

4.7. Amennyiben a szerződés évfordulóját megelőzően a szerződésen díjmódosító változtatások vannak érvényben, akkor a stratégiát érintő módosítások (bekapcsolás, kikapcsolás, Megfigyelt alap változtatása) a díjmódosító tételek hatálybalépését követően lépnek hatályba.

4.8. A szerződési feltételekben bekövetkezett változásokat a biztosító – a változások hatálybalépését megelőzően legalább 30 nappal – az internetes oldalán közzéteszi, valamint az érintett szerződőket írásban vagy elektronikus úton értesíti a módosítás tényéről.

Amennyiben a szerződő a szerződésben bekövetkezett változásokat nem fogadja el, úgy lemondhatja az iTrend szolgáltatást. Ha a szerződő nem él az iTrend szolgáltatás lemondásának jogával, a szerződés a biztosító által közölt új feltételek szerint, módosult tartalommal marad hatályban.

5. Szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek

5.1. A biztosító az iTrend szolgáltatást a kezdeti/felhalmozási, valamint az eseti befektetési egységekre, a jelen szerződési feltételek mellékletében található költség felszámolása mellett nyújtja.

MELLÉKLET AZ iTREND SZOLGÁLTATÁS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEIHEZ

Hatályos: 2014. szeptember 1-től visszavonásig
(A biztosító jogosult a mellékletben közzétett adatok bármelyikét évente egyszer egyoldalúan módosítani.)

1. Az iTrend szolgáltatás működéséhez kapcsolódó paraméterek értéke:

N = 100
n = 5

2. Az iTrend szolgáltatásba bevont Megfigyelt alapok:

- Concorde 2000 Alap
- Concorde Nemzetközi Részvény Alap
- Concorde Részvény Alap
- Pioneer Aranysárkány Ázsiai Alap
- Pioneer Közép-Európai Részvény Alap
- Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap
- Pioneer Selecta Európai Részvény Alap
- Pioneer USA Devizarészvény Alap
- Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alap
- Raiffeisen Részvény Alap

3. Az iTrend szolgáltatásba bevont Menekülő alap:

- Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap

4. Az iTrend szolgáltatás költsége: 0 Ft

Mellékletek
a SIGNAL Nyugdíj Extra befektetési egységekhez
kötött életbiztosítási szerződéshez

Választható alapok a képviselt befektetési kockázat szerint:

1. Alacsony kockázatú alapok

**Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény
Concorde Pénzpiaci
Pioneer Magyar Pénzpiaci
Dialóg Likviditási**

2. Mérsékelt kockázatú alapok

**Concorde Kötvény
Concorde Rövid Kötvény
Pioneer Magyar Kötvény**

3. Közepes kockázatú alapok

**Raiffeisen Hozam Prémium
Raiffeisen Index Prémium
Concorde 2000
Concorde-VM**

4. Magas kockázatú alapok

**Raiffeisen Nemzetközi Részvény
Raiffeisen Részvény
Concorde Columbus
Concorde Nemzetközi Részvény
Concorde Részvény
Pioneer Közép-Európai Részvény
Pioneer Magyar Indexkövető Részvény
Pioneer Selecta Európai Részvény
Pioneer USA Devizarészvény**

5. Kiemelkedő kockázatú alapok

Pioneer Aranyárhány

Concorde Alapkezelő Zrt. alapjai

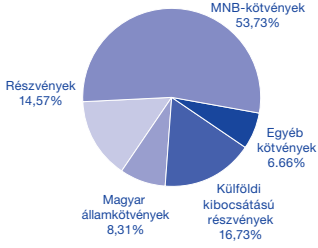
Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap

Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap eszközeinek 30-40%-át részvényekbe fektesse, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően forintban denominált fix és változó kamatozású állampapírokba, vállalati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe helyezze el. Az Alapkezelő aktív portfólió kezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az Alap portfóliójának összetételét. Az Alapkezelő egy mérsékelt részvényarányú és kockázatú, konzervatívan kezelt, vegyes típusú közép- és hosszú távra ajánlott befektetési lehetőséget kínál az Alappal a befektetőknek.

Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiaci hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent. Figyelembe véve, hogy az Alap részvény típusú befektetéseket is eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban.

Referenciaindex (benchmark): 20% BUX, 15% CETOP, 65% RMAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 1997. 08. 29.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	🔍🔍🔍🔍🔍 (4)	DKJ és MNB-kötvények	53,73%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	🔍🔍🔍🔍🔍 (3)	Egyéb kötvények	6,66%	Likvid eszközök, Diszkont kincstárjegyek és MNB-kötvények	0%	100%
Javasolt időtáv	5–6 év	Külföldi kibocsátású részvények	16,73%	Államkötvények, vállalati kötvények, államilag garantált kötvények	0%	90%
		Magyar államkötvények	8,31%	Belföldi, külföldi kibocsátású jelzáloglevelek	0%	25%
				Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%
				Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési értékpapírok	0%	5%
		Részvények	14,57%	Részvények összesen	0%	60%
				Külföldi kibocsátású állampapírok, vállalati kötvények, államilag garantált kötvények, részvények	0%	30%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.cd.hu, www.kozzetetelek.hu

Concorde Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap

Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek. A hagyományos befektetési alapoktól a széles eszköztáron túl abban tér el, hogy nem csak emelkedő, hanem – short pozíciók felvételével – akár eső piacon is van lehetősége hozamot elérni. Az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alap összetételén belül a nemzetközi részvények aránya meghaladja az 50 százalékot. Az Alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlethozam elérésének érdekében az Alap magasabb kockázatú instrumentumokat is vásárol és ad el, alapvetően fundamentális elemzésekre támaszkodva, de technikai alapú időzítést is figyelembe véve. Az Alapkezelő az egyes értékpapírok ki-

választásánál értékalapú szemléletet követ, alacsonyan árazott eszközöket vásárolva a portfólióba.

Tekintettel arra, hogy az Alap részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiaci hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent. Figyelembe véve, hogy az Alap részvény típusú befektetéseket is eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Továbbá a külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

Referenciaindex (benchmark): 100% RMAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 2007. 09. 04.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.04.30		Vagyongazdálkodó mozgástere		
Várható hozam	🔍🔍🔍🔍🔍 (5)	Diszkont kincstárjegyek és MNB-kötvények, magyar államkötvények	40,92%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	🔍🔍🔍🔍🔍 (4)	Egyéb kötvények, vállalati kötvények	9,87%	Átruházható értékpapírok és pénzügyi eszközök	0%	100%
Javasolt időtáv	7–10 év			EGT-állam egyéb rendszeresen működő, elismert, nyilvános, szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok és pénzügyi eszközök	0%	100%
		Külföldi kibocsátású állampapírok, vállalati kötvények	13,03%	1 éven belül forgalomba hozott átruházható értékpapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0%	100%
				Likvid eszközök, bankbetét, deviza	0%	100%
		Külföldi kibocsátású részvények	23,71%	A nettó pozíciók abszolút értékeinek összege	0%	200%
		Egyéb értékpapírok	5,58%	Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%
		Részvények	6,89%			

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.cd.hu, www.kozzetetelek.hu

Concorde Kötvény Befektetési Alap

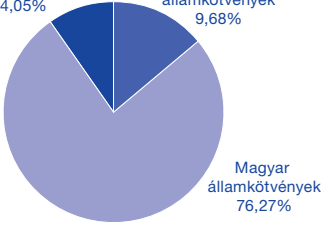
A Concorde Kötvény Alap a pénzügyi és a rövid kötvény alapoknál magasabb kockázatú, illetve nagyobb hozamot ígérő, állampapírokba fektető Alap. Azoknak lehet megfelelő választás, akik három évet meghaladó időtávra keresnek biztonságos befektetést, de nem szeretnének részvénytől való kockázatot vállalni. Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap portfóliójának döntő többségét forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve a benchmark index teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az Alapkezelő elsősorban a magyar állampapírpiacon befektetéseket szeretné alacsony költség mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az Alapkezelő az Alap eszközeit legfőképpen a Magyar Állam által kibocsátott államkötvényekben és diszkontkincstárjegyekben tartja, valamint

alacsony kockázatú, fix és változó kamatozású vállalati kötvényekben, jelzáloglevelekben, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és egyéb alacsony kockázatú tőke- és pénzügyi eszközökbe, ügyletekbe fektet. Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az Alap portfóliójának 30 százalékig külföldi kibocsátó által kibocsátott állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzálogleveleket vásárolhat az Alapkezelő.

Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar államkötvényekben fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiacon hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 100% MAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 2001. 12. 31.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	🔍🔍🔍🔍🔍 (3)	Diszkont kincstárjegyek és MNB-kötvények	14,05%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	🔍🔍🔍🔍🔍 (2)			Likvid eszközök	0%	100%
Javasolt időtáv	3–4 év	Magyar államkötvények	76,27%	Belföldi kibocsátású vállalati kötvények, államilag garantált kötvények	0%	90%
				Jelzáloglevelek	0%	25%
		Vállalati kötvények	9,68%	Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%
				Külföldi kibocsátású részvények	0%	10%
				Külföldi kibocsátású állampapírok, vállalati kötvények, államilag garantált kötvények	0%	30%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.cd.hu, www.kozzetetelek.hu

Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja

A Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja befektetésének legfőbb célpontjai a globális, európai, amerikai és távolkeleti részvénytőzsdék. Passzív Alap, amely több mint 1500 vezető külföldi vállalat részvényeinek átlagos árfolyamváltozását tükrözi a Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Indexének megfelelően. Az Alapkezelő célja, hogy az Alap portfóliójában átlagosan 50-100 százalék kollektív befektetési értékpapír arányt érjen el, míg a fennmaradó hányadot döntő részben állampapírokba, illetve egyéb likvid eszközbe kívánja fektetni, és ezáltal egy diverzifikált, a külföldi részvénytőzsdék teljesítményétől függő portfóliót alakítson ki. Diverzifikációs, költséghatékonysági és likviditási megfontolásokból korlátozott mértékben hazai kollektív befektetési értékpapírok is az Alap részét képezhetik. Az Alapkezelő fundamentális elemzé-

sekre támaszkodva alakítja az Alap portfólió-összetételét, célja a referenciahozam elérése, annak túlteljesítése. Az Alapkezelő az Alappal a külföldi részvénytőzsdékbe történő befektetést szeretné alacsony költségszint mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Figyelembe véve, hogy az Alap nagyrészt részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Továbbá külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése szintén csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

Referenciaindex (benchmark): 95% MSCI World, 5% RMAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 2002. 08. 01.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.04.30		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	🔍🔍🔍🔍🔍 (5)	Likvid eszközök	7,56%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	🔍🔍🔍🔍🔍 (4)			Likvid eszközök	0%	100%
Javasolt időtáv	7–10 év					
		Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok	88,76%	Külföldi kollektív befektetési értékpapírok	50%	100%
				Külföldi vagy hazai kibocsátású részvények	0%	20%
		Részvények	3,68%	Belföldi kollektív befektetési értékpapírok	0%	30%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.cd.hu, www.kozzetetelek.hu

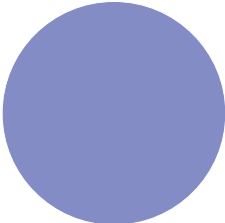
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap

A Pénzpiaci Alap igen alacsony kockázatú befektetésnek számít, amely már rövid távon is nagy valószínűséggel pozitív hozamot érhet el. Az Alapkezelő célja, hogy részvények adásvételét folytató befektetők az Alap befektetési jegyeinek megvásárlásával rövid távon be nem fektetett pénzük után legalább banki látra szóló betét szintű hozamot érhessenek el. Ennek érdekében az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alap nettó eszközértékének változékonysága a lehető legkisebb legyen. Az Alapkezelő az Alap vagyonát belföldi pénzpiaci eszközökbe – döntően állampapírokba, állampapír alapú repó megállapodásokba, az Alap vagyonát érintő kamatkockázat csökkentését szolgáló egyéb pénzpiaci eszközökbe – fekteti. Az Alapkezelő törekszik rá, hogy az Alap portfóliójának hátralévő átlagos futamideje a 90 napot ne haladja meg.

Az Alap portfóliója kizárólag legfeljebb 365 napon belül lejáró eszközökbe fektethető be. Annak a befektetőnek lehet megfelelő, aki nem tudja előre tervezni kiadásait, így még rövid távra sem szeretné lekötöni megtakarításait, de legalább néhány hónapra nélkülözni tudja pénzét, mely várhatóan a banki betétnél magasabb hozamot nyújt. Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): Minden hónap elejétől a hónap végéig a lakossági – bankrendszer egésze alapján számolt – havi látra szóló forintbetét átlagkamata.

Az Alap indulásának dátuma: 1999. 05. 21.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	 (2)	Diszkont kincstárjegy (DKJ)	100%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	 (1)			Likvid eszközök, bankbetét	0%	100%
Javasolt időtáv	1–2 év			Magyar állampapírok és MNB-kötvények	80%	100%
 Diszkont kincstárjegy (DKJ) 100%				Vállalati kötvények, Egyéb kötvények, Származtatott ügyletek	0%	30%
				Jelzáloglevelek	0%	25%
				Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%
				Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési értékpapírok	0%	5%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.cd.hu, www.kozzetetelek.hu

Concorde Részvény Befektetési Alap

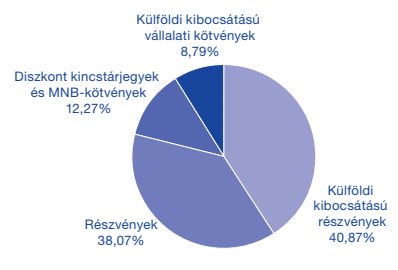
A Részvény Alap olyan befektetni vágyó ügyfeleknek jelenthet jó befektetési lehetőséget, akik szeretnék kivenni részüket mind hazai mind külföldi vállalatok részvényeinek jövőbeni hozamemelkedéséből. Felvállalják a részvénytársasági kockázatot, ugyanakkor fontosnak tartják a portfólión belüli diverzifikációt. Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap forrásainak átlagosan 50–95 százalékát fordítsa részvények (alapvetően magyar részvények) vásárlására. Az Alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az Alap portfóliójának összetételét. Az Alapkezelő az Alappal elsősorban a magyar részvényekbe történő befektetést szeretné

alacsony költségszint mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban.

Továbbá külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése szintén csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

Referenciaindex (benchmark): 55% BUX, 35% CETOP, 10% RMAX

Az Alap indulásának dátuma: 2001. 03. 29.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyongkezelő mozgástere			
Várható hozam	🔍🔍🔍🔍🔍 (5)	Diszkont kincstár- jegyek és MNB- kötvények	12,27%	Befektetési eszközök	minimum	maximum	
Árfolyamkockázat	🔍🔍🔍🔍🔍🔍 (4)			Likvid eszközök, DKJ és MNB-kötvények	0%	100%	
Javasolt időtáv	7–10 év			Részvények	0%	95%	
		Külföldi kibocsá- tású részvények	40,87%	Külföldi kibocsátású állam- papírok, vállalati kötvények, részvények	0%	70%	
				Jelzáloglevelek	0%	25%	
				Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%	
				Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési érték- papírok	0%	5%	
		Külföldi kibocsátású vállalati kötvények		8,79%	Bankbetét:	0%	20%
		Részvények		38,07%	Államkötvények, vállalati kötvények	0%	50%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.cd.hu, www.kozzetetelek.hu

Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap

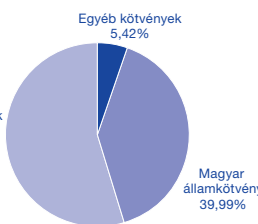
A Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap olyan ügyfelek számára megfelelő, akik biztonságos befektetési formát keresnek, nem kívánják befektetésüket kockára tenni és a banki betétnél magasabb hozamot kívánnak elérni. Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap portfóliójának döntő többségét alacsony kockázatú forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve, valamint az azonnali és határidős részvénypiaci félreárazásokat kihasználó arbitrázsügyletekkel a benchmark teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az Alapkezelő elsősorban a – nem túl magas

kamatláb érzékenységgű – magyar állampapírpiacon befektetéseket szeretné alacsony költség mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni.

Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar állampapírokba fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiacon hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 80% RMAX 20% MAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 1998. 12. 31.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.04.30		Vagyongkezelő mozgástere			
Várható hozam	 (3)	Diszkont kincstár- jegyek és MNB- kötvények	54,59%	Befektetési eszközök	minimum	maximum	
Árfolyamkockázat	 (2)			Likvid eszközök	10%	100%	
Javasolt időtáv	3–4 év			DKJ, MNB-kötvények, magyar államkötvények	0%	100%	
				Belföldi kibocsátású, vállalati kötvények, államilag garantált kötvények	0%	90%	
			Egyéb kötvények	5,42%	Belföldi kibocsátású jelzáloglevelek	0%	25%
					Tőzsdére be nem vezetett nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%
			Magyar államkötvények	39,99%	Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési érték- papírok	0%	5%
					Részvények	0%	60%
					Külföldi kibocsátású állampapírok	0%	30%
					Külföldi kibocsátású vállalati kötvények, államilag garantált kötvények, jelzáloglevelek	0%	20%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.cd.hu, www.kozzetetelek.hu

Concorde-VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap

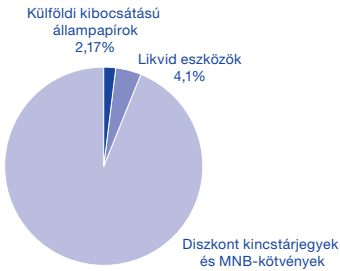
Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, devizák, egyéb befektetési eszközök valamint ezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek. A hagyományos befektetési alapoktól a széles eszköztáron túl abban tér el, hogy nem csak emelkedő, de eső piacon is van lehetősége hozamot elérni. A befektetési döntéseket az Alapkezelő technikai elemzésekre támaszkodva hozza meg, ugyanakkor az instrumentumok kiválasztásában kisebb súllyal fundamentális szempontok is szerepet kaphatnak. Az Alapkezelő az alacsony kockázatú instrumentumokra (bankbetét, rövid lejáratú állampapír) mint alapvető és kiinduló befektetésre tekint. Az Alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat

vállalása mellett. A többlet hozam elérésének érdekében az Alap magasabb kockázatú instrumentumokat is vásárol és ad el, alapvetően technikai alapú időzítéssel, az eszközöket szelektíven kiválasztva. Ha viszont az Alapkezelő nem lát megfelelő lehetőséget magasabb kockázatú instrumentumokban, akkor alacsony kockázatú eszközökbe fekteti az Alap tőkéjét, egészen addig, amíg jó vételi vagy eladási lehetőségek nem adódnak.

Tekintettel arra, hogy az Alap részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 100% RMAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 2005. 10. 14.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyongazdálkodó mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (4)	Diszkont kincstárjegyek és MNB-kötvények	93,73%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (3)			Átruházható értékpapírok és pénzügyi eszközök	0%	100%
Javasolt időtáv	5–6 év			EGT-állam egyéb rendszeresen működő, elismert, nyilvános, szabályozott piacán forgalmazott átruházható értékpapírok és pénzügyi eszközök	0%	100%
		Külföldi kibocsátású állampapírok	2,17%	Átruházható értékpapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, likvid eszközök, bankbetét, deviza	0%	100%
		Likvid eszközök	4,1%	A nettó pozíciók abszolút értékeinek összege	0%	200%
				Nyilvános nyílt végű kollektív befektetési értékpapírok, egyéb értékpapírok	0%	10%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.cd.hu, www.kozzetetelek.hu

Dialóg Alapkezelő Zrt. alapja

Dialóg Likviditási Befektetési Alap

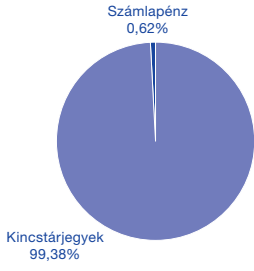
Az Alap elsődleges célja, hogy magas likviditású, rövid lejáratú forintbefektetéseken keresztül folyamatosan versenyképes pénzügyi hozamot érjen el. Az Alap befektetéseinek átlagos hátralévő futamideje nem haladhatja meg a 90 napot. Az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alap nettó eszközértékének ingadozása a lehető legacsonyabb legyen. Az Alap kizárólag Magyarországon, magyar forintban denominált eszközökbe fektet be: bankbetétekbe, diszkontkincstárjegyekbe, rövid hátralévő futamidejű állampapírokba. Az Alap portfóliójában

származékos ügyletek nem szerepelnek.

Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 100% ZMAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 2008.03.19

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.05.31		Vagyongazdálkodó mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (2)	Kincstárjegyek	99,38%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (1)			Számlapénz	0%	10%
Javasolt időtáv	1–2 év			Bankbetét, pénzügyi eszközök	0%	20%
		Számlapénz	0,62%	Forintban kibocsátott állampapírok (DKJ, Magyar Államkötvények, MNB Kötvények)	80%	100%
				Nem forintban kibocsátott állampapírok (Diszkontkincstárjegyek, Magyar Államkötvények, MNB Kötvények)	0%	20%
				Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevél	0%	20%
				Származékos ügyletek	0%	20%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.dialoginvestment.hu, www.kozzetetelek.hu

Pioneer Alapkezelő Zrt. alapjai

Pioneer Magyar Kötvény Alap

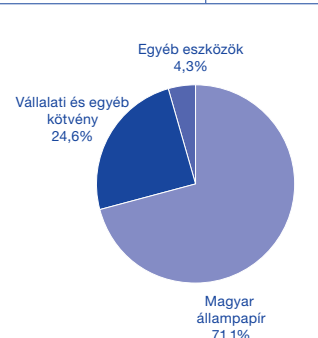
Az Alap befektetéseivel főként a hazai állam- és vállalati kötvény piacot, kisebb részben a hazai pénzpiacot célozza meg. Ezekon túl az Alapba bekerülhet néhány, különösen jó minőségű magyar vállalat vagy nemzetközi vállalat magyarországi leányvállalatának kötvénye. A biztonságos Pioneer Magyar Kötvény Alap olyan mérsékelt kockázatvállalási képességgel rendelkező befektetőknek lehet jó befektetési alternatíva, akik közepes és hosszabb időtávon kívánnak versenyképes hozamot elérni. Az Alap hazai, hosszú kötvény típusú Alap. Az Alap befektetési célja, hogy alapvetően négy eszközcsoportba – azaz állampapírokba, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, kamatkockázat kezelésé-

re irányuló származékos eszközökbe, illetve pénzpiaci eszközökbe – történő befektetéseken keresztül, a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásához szükséges likviditás fenntartása, továbbá korlátozott tőke- és hozamkockázat felvállalása mellett, hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el.

Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 100% MAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 1997. 01. 24.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (3)	Magyar állampapír	71,1%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (2)			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	60%	100%
Javasolt időtáv	3–4 év	Vállalati és egyéb kötvények	24,6%	Lekötött bankbetétek	0%	40%
		Egyéb eszközök	4,3%	Repo megállapodások	0%	20%
				Származtatott eszközök	0%	30%
				Kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%

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

Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap

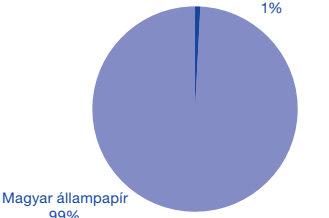
Az alacsony kockázatú Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap azon befektetőknek megfelelő, akik minimális kockázatvállalás mellett már akár rövid távon is versenyképes hozamot kívánnak realizálni a hazai értékpapírpiacon. Az Alap befektetési célja, hogy a befektetési jegytulajdonosok alapvetően rövid, egy éven belüli futamidőre a rendelkezésre álló szabad pénzeszközöket belföldi pénzpiaci eszközökbe – azaz állampapírokba, kamatkockázat kezelésére irányuló származékos eszközökbe, kizárólag fedezeti jelleggel, illetve pénzpiaci eszközökbe – le tudják kötni. Továbbá korlátozott tőke- és hozamkockázat felvállalása mellett, rövid távon maximális mértékű

tőkenövekményt érjenek el. Az Alapkezelő a piaci kamatláb, illetve a hozamszintek emelkedése esetén jelentkező árfolyamveszteség minimalizálása érdekében az Alap saját tőkéjét kizárólag legfeljebb 365 napos lejáratú rendeltetési eszközökbe fekteti.

Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 60% ZMAX, 40% RMAX

Az Alap indulásának dátuma: 1998. 01. 23.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyongazdálkodó mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (2)	Magyar állampapír	99%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (1)			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	80%	100%
Javasolt időtáv	1–2 év			Lekötött bankbetétek, repo megállapodások, származtatott eszközök	0%	20%
		Egyéb eszközök	1%	Kollektív befektetési érték-papírok	0%	10%

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

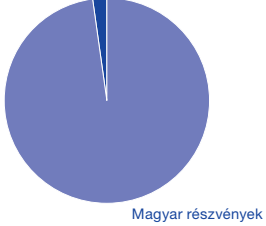
Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap

A Magyar Részvény Alap elsősorban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett és forgalmazott, megfelelően likvid és megfelelően hosszú távú növekedési lehetőségekkel rendelkező részvényeket tartalmaz. A Pioneer Magyar Részvény Alap alapvető 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 Alap részvénybefektetései csak a BUX index tagjaiból állhatnak, elsősorban direkt részvénybefektetések formájában, de származtatott ügyleteken keresztül is megvalósíthatók ezek a befektetések. Az Alap 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 Alap a működéshez szükséges likviditás biztosítása érdekében a részvénypiaci befektetéseken kívül elsősorban magyar állampapírokból, bankbetétekből és egyéb pénzügyi eszközökből álló portfóliórészt is kialakíthat, az Alap eszközeinek maximum 10%-a erejéig. Tekintettel arra, hogy az Alap részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára további kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 100% BUX index.

Az Alap indulásának dátuma: 1997. 01. 24.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyongazdálkodó mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (5)	Magyar részvények	97,9%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (4)			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, lekötött bankbetétek, repo megállapodások	0%	10%
Javasolt időtáv	7–10 év			Részvények	60%	100%
		Egyéb eszközök	2,1%	Származtatott eszközök	0%	30%
				Kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%

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

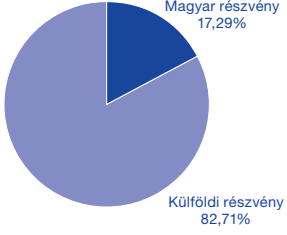
Pioneer Közép-európai Részvény Alap

A Pioneer Közép-európai Részvény Alap azon ügyfelek számára lehet megfelelő befektetési lehetőség, akik a magasabb kockázatvállalási hajlandóságukért cserébe a kötvényhozamokat meghaladó teljesítményt kívánnak elérni, valamint a régió gazdasági növekedéséből kívánnak profitálni. Az Alap befektetési célja, hogy döntően a közép-európai (elsősorban Magyarország, Lengyelország, Csehország de ezen kívül Törökország, Oroszország, valamint más közép- és kelet-európai államok (például Horvátország), kisebb mértékben más kelet-európai (pl. orosz, török, horvát) régió magas jövedelemtermelő képességgel rendelkező, magas piaci kapitalizációjú társaságainak tőzsdén jegyzett részvényeibe fektessen be. Továbbá korlátozott mértékű tőkekockázat felvállalása mellett, hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el. Figyelembe

véve, hogy az Alap túlnyomórészt részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése, ezen túl külföldi kötvények esetén a hozamemelkedés is csökkentheti a befektetési jegyek értékét. Továbbá a fejlődő gazdaságok sajátosságaiból eredő gazdasági és politikai kockázatok miatt az Alap befektetési egységeinek értéke rövid és középtávon akár jelentős mértékben is csökkenhet.

Referenciaindex (benchmark): 90% CETOP20, 10% RMAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 1998. 01. 13.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (5)	Magyar részvény	17,29%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (4)			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0%	45%
Javasolt időtáv	7–10 év			Lekötött bankbetétek	0%	30%
		Külföldi részvény	82,71%	Repo megállapodások	0%	20%
				Részvények	55%	100%
				Származtatott eszközök	0%	30%
				Kollektív befektetési érték-papírok	0%	10%

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

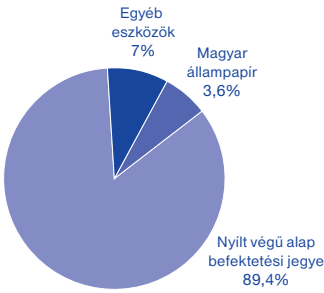
Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja

Az Alap befektetési célja, hogy a fejlett európai országok részvénytőzsdéire irányuló, megfelelően diversifikált befektetéssel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el. Az Alapkezelő a fenti célját elsősorban nyugat-európai régióban befektető befektetési alapokon keresztül valósítja meg. A portfólió elsődleges elemeit a Pioneer nemzetközi alapkezelő csoport regionális alapjai jelentik. Ezen túl egyéb, a régióban befektető befektetési alapok, tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek) is helyt kaphatnak a portfólióban. Az Alap likvid hányadát rövid lejáratú magyar államadósság és pénzpiaci eszközök (kincstárjegyek, repo megállapodások, bankbetétek) alkotják. Az Alap portfólióját legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze.

Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése, ezen túl külföldi kötvények esetén a hozamemelkedés is csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

Referenciaindex (benchmark): 95% MSCI Europe, 5% RMAX

Az Alap indulásának dátuma: 1999. 10. 22.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyongazdálkodó mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (5)	Magyar állampapír	3,6%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (4)			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, lekötött bankbetétek, repo megállapodások származtatott eszközök	0%	20%
Javasolt időtáv	7–10 év			Kollektív befektetési értékpapírok	80%	100%
		Nyílt végű alap befektetési jegye	89,4%			
		Egyéb eszközök	7%			

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

Pioneer USA Devizarészcvény Alapok Alapja

A Pioneer USA Devizarészcvény Alapok Alapja nagyobb részt az USA részvénypiacán forgalmazott megbízható gazdasági háttérrel rendelkező társaságok részvényeibe valósít meg befektetéseket. Olyan befektetők számára kedvező befektetési lehetőség, akik a részvénybefektetések között is a magasabb kockázatúnak számító részvényekbe kívánnak befektetni, és hosszú távon – a kimagasló kockázat ellentételezéseiként – kimagasló hozamot kívánnak elérni. Az Alap befektetési célja, hogy az észak-amerikai (elsősorban USA) részvénypiacokra irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el. A portfólió elsődleges elemeit a Pioneer nemzetközi Alapkezelő csoport alapjai jelentik, de ezen túl egyéb, hasonló földrajzi irányultsággal rendelkező befektetési alapok és tőzsdén kereskedett indexalapok is helyt kaphatnak az Alap befektetése között. Az Alap a

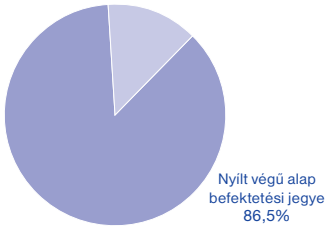
befektetési jegyek zavartalan visszaváltásának biztosítása érdekében a tőkéjének egy részét hazai pénzpiaci eszközökbe (jellemzően 1 évnél rövidebb állampapírokba és bankbetétekbe) fekteti.

Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése szintén csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

Referenciaindex (benchmark): 90% S&P500

10% RMAX

Az Alap indulásának dátuma: 1998.10.22

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyongazdálkodó mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (5)	Egyéb eszközök	13,5%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (4)			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, lekötött bankbetétek, repó megállapodások, származtatott eszközök	0%	20%
Javasolt időtáv	7–10 év			Kollektív befektetési értékpapírok	80%	100%
		Nyílt végű alap befektetési jegye	86,5%			

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

Pioneer Aranysárkány Ázsiai Alapok Alapja

A Pioneer Aranysárkány Ázsiai Alapok Alapja a távol-keleti részvénybefektetéseket teszi elérhetővé az olyan befektetési kívánó hazai ügyfelek számára, akik a jelentős kockázattal járó mellett hosszú távon jelentős hozamot kívánnak realizálni. Az Alap befektetési célja, hogy a befektetők részére a normál részvénytőke kockázatot meg nem haladó mértékű, alaposan diverzifikált részvény portfóliót hozzon létre, ami a tágabban értelmezett távol-keleti és csendes-óceáni térség részvénytőkeiainak teljesítményét nyújtja a befektetőknek. Az Alapkezelő a célját elsősorban a fejlődő ázsiai országok, kisebb részben pedig a fejlett ázsiai országok részvénytőkeiainak megcélzó befektetési alapokon keresztül valósítja meg. A portfólió elsődleges elemeit a Pioneer nemzetközi alapkezelő csoport regionális alapjai jelentik. Ezen túl egyéb, a régióban befektető befektetési alapok is helyt kaphatnak a portfólióba, beleértve a tőzsdén kereskedett indexalapokat is (Exchange Traded Funds: ETF). Az Alap likvid hányadát rövid lejáratú magyar állampapírok és pénzügyi eszközök (kincstárjegyek, államkötvények, repo

megállapodások, bankbetétek) alkotják. Az Alap saját tőkéjének legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze a portfólióját.

Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése, ezen túl külföldi kötvények esetén a hozamemelkedés is csökkentheti a befektetési jegyek értékét. Továbbá a fejlődő gazdaságok sajátosságaiból eredő gazdasági és politikai kockázatok miatt az Alap befektetési egységeinek értéke rövid és középtávon akár jelentős mértékben is csökkenhet.

Referenciaindex (benchmark): 60% MSCI EM Asia, 30% MSCI AC Asian Pacific, 10% RMAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 2007. 04. 18.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyongkezelő mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈📈 (6)	Nyíltvégű alap befektetési jegye	95%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📈📈📈📈📈📈 (5)			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,lekötött bankbetétek, repó megállapodások, származtatott eszközök	0%	20%
Javasolt időtáv	10 év <		Egyéb eszközök	5%	Kollektív befektetési értékpapírok	80%
Egyéb eszközök 5% Nyíltvégű alap befektetési jegye 95%						

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

Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. alapjai

Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap

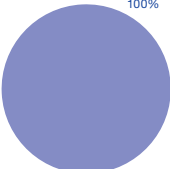
A Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap azon befektetőknek kínál megfelelő befektetési lehetőséget, akik szeretnék megtakarításaikat biztonságban tudni, gyakorlatilag kockázatmentes befektetéssel, az Alap befektetési politikája által garantált, kiegyensúlyozott hozamot várnak el, és fontosnak tartják a likviditást. Az Alapkezelő a Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap vagyonát kizárólag hitelintézeti, mégpedig a Raiffeisen Bank Zrt. által kínált látra szóló és lekötött betétekbe fekteti. Az Alap olyan számlaszerződést köt a Raiffeisen Bank Zrt.-vel, amely biztosítja, hogy az Alap minden hónap elején az Alapban meglévő aktuális tőkére

vonatkozóan garantált minimum hozamot biztosítson. A számlaszerződésben a Raiffeisen Bank vállalja, hogy az Alap által minden hónap elején nála elhelyezett látra szóló betétekre egy naptári hónapra szóló minimum garantált kamatlábat kínál az aktuális pénzügyi folyamatok függvényében.

Az Alap a magyar és nemzetközi makrogazdasági helyzet kockázatát hordozza magában, valamint a pénzügyi kamat változásának kockázatát.

Referenciaindex (benchmark): BUBOR 3 hónapos bankközi referencia kamat.

Az Alap indulásának dátuma: 2005. 07. 26.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.04.30		Vagyongkezelő mozgástere		
Várható hozam	 (2)	Bankbetét, deviza, egyéb likvid eszköz	100%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	 (1)			Bankbetét	0%	100%
Javasolt időtáv	1–2 év					
Bankbetét, deviza, egyéb likvid eszköz 100% 						

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.raiffeisenalapok.hu, www.kozzetetelek.hu

Raiffeisen Hozam Prémium Származtatott Alap

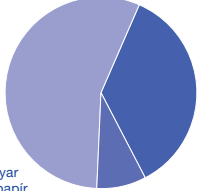
Az Alap célja, hogy minimális kockázatú befektetési lehetőséget kínálva, a bankbetétek és a rövid lejáratú állampapírok hozamát meghaladó megtérülést érjen el. Az Alapkezelő az Alap portfóliójának összetételét a deviza- és kamatpiaci kilátások függvényében alakítja ki. Az Alapkezelő az Alap tőkéjét az állampapírokon, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és a betéteken felül származtatott eszközökbe (ideértve a speciális származtatott ügyletnek tekinthető strukturált termékeket) és korlátozott mértékben egyéb kockázatos eszközökbe (részvény, certifikát, stb.) fekteti be. Az alap által vásárolható strukturált termék esetében a realizált hozam jellem-

zően valamilyen mögöttes termék (devizaárfolyam vagy kamatpiaci jegyzés) alakulásától függ.

Tekintettel arra, hogy az Alap részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent. Továbbá az Alap a magyar és nemzetközi makrogazdasági helyzet kockázatát hordozza magában, valamint a pénzpiaci kamat változásának kockázatát.

Referenciaindex (benchmark): –

Az Alap indulásának dátuma: 2006. 01. 13.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.04.30		Vagyongazdálkodó mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (4)	Külföldi állampapír és egyéb kötvény	8,36%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (3)			Állampapírok, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzpiaci eszközök, forint és deviza betét	0%	100%
Javasolt időtáv	5–6 év			Kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%
 Magyar állampapír 56,04% Bankbetét, deviza, egyéb likvid eszközök 35,60% Külföldi állampapír és egyéb kötvény 8,36%		Bankbetét, deviza, egyéb likvid eszköz	35,60%	Részvények és certifikátok	0%	50%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.raiffeisenalapok.hu, www.kozzetetelek.hu

Raiffeisen Index Prémium Származtatott Alap

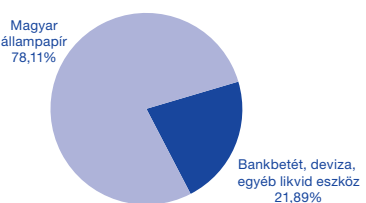
A Raiffeisen Index Prémium Származtatott Alap célja, hogy az eszközosztályok széles köréből válogatva maximális tőkenövekményt érjen el úgy, hogy közben az alap értékvesztését előre meghatározott periódusokra vonatkozóan korlátozza. Az alap olyan befektetési modellek közül válogat, melyek elsődleges célja a portfólióbiztosítás. Az alap származtatott ügyletekbe, más befektetési alapok jegyeibe, részvényekbe és kamatozó eszközökbe egyaránt fektethet, akár piaci esésre játszó pozíciókat is tarthat. Az alap jelenleg olyan stratégiát követ, melynek eredményeként 2013. március 7-től kezdődően az alap árfolyama legalább a 365 naptári nappal korábbi árfolyam 90% kell hogy legyen. Az alap újrabefektető, azaz a felhalmozott kamatokat újrabefekteti. Származékos eszközök fedezeti célra, és ezen túlmenően a befektetési

stratégia részeként is használhatók. Azon befektetőknek kínál megfelelő befektetési lehetőséget, akik hajlandóak magasabb hozam reményében magasabb kockázatot vállalni és befektetett tőkéjüket csak korlátozottan és előre meghatározott mértékig kívánják kockáztatni.

Az Alap a magyar és nemzetközi makrogazdasági helyzet kockázatát hordozza magában, valamint a pénzpiaci kamat változásának kockázatát. Tekintettel arra, hogy az Alap részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): –

Az Alap indulásának dátuma: 2005. 08. 11.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.04.30		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	🔍🔍🔍🔍🔍 (4)	Magyar állampapír	78,11%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	🔍🔍🔍🔍🔍 (3)			Állampapírok	80%	100%
Javasolt időtáv	5–6 év			Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzpiaci eszközök, forint és deviza betét	0%	20%
		Bankbetét, deviza, egyéb likvid eszköz	21,89%	Kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%
				Részvények és certifikátok	0%	20%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.raiffeisenalapok.hu, www.kozzetetelek.hu

Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alapok Alap

Azon ügyfeleknek lehet kedvező Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alapok Alap, akik bíznak a külföldi vállalatok jövőbeni kiemelkedő teljesítményében; részesedni szeretnének a fejlett részvénytőzsdéken elérhető hozamokból (azon belül elsősorban az amerikai, európai és japán részvénytőzsdék) elérhető hozamaiból; hosszú távon gondolkodnak és hajlandóak a várhatóan magas hozamért magasabb kockázatot vállalni. Az Alapkezelőnek csak részvény és részvényekhez kapcsolódó (pl. index vagy fedezeti) alapok befektetési jegyeinek vásárlására van lehetősége. Túlnyomórészt (eszközeinek legalább 80%-ában) olyan befektetési alapok befektetési jegyeit vásárolja, amelyek globális fókusszal rendelkeznek és elsődleges céljuk fejlett piaci részvényekből diverzifikált portfólió felépítése. Az alap elsősorban euróban denominált eszközökbe fektet.

Az alap devizaárfolyam-mozgásból származó kockázatát ugyanakkor a befektetési célként szereplő befektetési alapok deviza kitettsége határozza meg, ami szerteágazó, de elsősorban USA dollár, euro, angol font és japán jen hangsúlyos.

Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése szintén csökkentheti a befektetési jegyek értékét.

Referenciaindex (benchmark): 85% MSCI World Free, 15% RMAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 1999. 01. 20.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.04.30		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (5)	Részvény	92,06%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (4)			Állampapírok, forint, deviza betét	0%	20%
Javasolt időtáv	7–10 év					
		Bankbetét, deviza, egyéb likvid eszköz	7,94%	Kollektív befektetési érték- papírok	80%	100%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.raiffeisenalapok.hu, www.kozzetetelek.hu

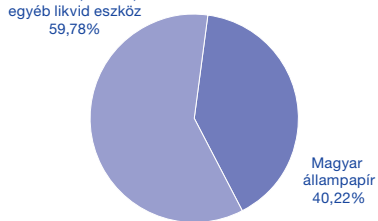
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap

Az Alap minimális kockázatú befektetést kínál ügyfelei részére. Célja, hogy az általa elért hozam a rövid távú bankbetétekkel és állampapírokkal elérhető megtérüléseket meghaladja. Annak a befektetőnek megfelelő választás, aki alacsony árfolyam-ingadozású, előre kiszámítható, a banki betétnél magasabb hozamú befektetési lehetőséget keres. Az alap eszközeit túlnyomó részt rövid futamidejű magyar állampapírokba, MNB kötvényekbe, valamint lekötött és lekötetlen banki betétekbe, kisebb részben vállalati kötvényekbe fekteti. Bizonyos időszakokban előfordulhat, hogy az alap kisebb mértékben hosszabb, 2 évet meghaladó futamidejű államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és egyéb kamatozó eszközökbe fektet. Az Alap igyekszik kihasználni intézményi befekte-

tői mivoltából eredő előnyöket, így többek között olyan eszközökbe fektet be, melyek magánszemélyek számára nem érhetők el, és ezeket közvetíti saját befektetői felé. Az Alap alacsony kockázatú befektetést kínál ügyfelei részére, és célja, hogy az általa elért megtérülés meghaladja a bankbetétek és a rövid lejáratú állampapírok hozamát. Tekintettel arra, hogy az Alap részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 100% RMAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 1998. 04. 22.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.04.30		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	📈📈📈📈📈 (2)	Bankbetét, deviza, egyéb likvid eszköz	59,78%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	📉📉📉📉📉 (1)			Állampapírok, egyéb hitel- viszonyt megtestesítő érték- papírok, pénzügyi eszközök, forint és deviza betét	0%	100%
Javasolt időtáv	1–2 év					
		Magyar állampapír	40,22%	Kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.raiffeisenalapok.hu, www.kozzetetelek.hu

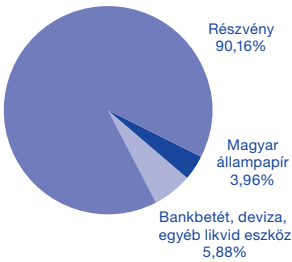
Raiffeisen Részvény Alap

Az Alap azoknak az ügyfeleknek nyújthat kedvező befektetési lehetőséget, akik a részvényektől hosszú távon elvárható magasabb hozam érdekében hajlandóak magasabb kockázatot vállalni, és elviselik befektetésük értékének átmeneti, akár jelentősebb ingadozását. Az Alap eszközeinek legalább 80 százalékát részvényekbe, a fennmaradó részt likvid eszközökbe fekteti. Az Alapkezelő a piaci helyzet mindenkor megítélésének megfelelően dönt a részvényeknek és egyéb eszközöknek az Alap saját tőkéjén belüli arányáról, így előfordulhat olyan piaci szituáció, amikor a részvényhányadot az Alapkezelő 80 százalék alá csökkenti. Kedvező tőkepiaci helyzetben ugyanakkor a részvények aránya megközelítheti a 100 százalékot is. Az Alapkezelő alapvetően magyarországi, kisebb részt külföldi (azon belül elsősorban közép-kelet európai) tőzsdén jegyzett részvényekbe történő befektetésekkel, illetőleg származékos eszközökkel mérsékelt

kockázatú, jól diverzifikált portfólió kialakítására törekszik. Figyelembe véve, hogy az Alap elsősorban részvény típusú befektetéseket eszközöl, és a részvényárfolyamok rövid és középtávon nagy kilengésekkel változhatnak, az Alap egységeinek értéke jelentős mértékben ingadozhat mind pozitív mind negatív irányban. Külföldi részvények esetén a forintnak a befektetés devizaneméhez mért erősödése, ezen túl külföldi kötvények esetén a hozam-emelkedés is csökkentheti a befektetési jegyek értékét. Továbbá a fejlődő gazdaságok sajátosságaiból eredő gazdasági és politikai kockázatok miatt az Alap befektetési egységeinek értéke rövid- és középtávon akár jelentős mértékben is csökkenhet.

Referenciaindex (benchmark): 63% CETOP20, 27% BUX, 10% RMAX

Az Alap indulásának dátuma: 1997. 11. 25.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.04.30		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	☞☞☞☞☞ (5)	Részvény	90,16%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	☞☞☞☞☞ (4)			Állampapírok összesen	0%	20%
Javasolt időtáv	7–10 év			Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0%	20%
		Magyar állampapír	3,96%	Részvények és certifikátok	80%	100%
		Bankbetét,deviza, egyéb likvid eszköz	5,88%	Forint és deviza betét	0%	20%
				Kollektív befektetési érték- papírok	0%	10%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.raiffeisenalapok.hu, www.kozzetetelek.hu

Részletes tájékoztató a befektetési alapokhoz kapcsolódó kockázatokról

Általános információk

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

1. Politikai kockázat

A hazai és külföldi állampapírok hozamszintjét és a részvények értékelési szintjét alapvetően befolyásolja a monetáris és gazdaságpolitikai irányító szervek (kormány, jegybank) által követett költségvetési és monetáris politika. Így a befektetési jegyek hozamát is erősen befolyásolja a hatóságok által választott árfolyamrendszer és kamatpolitika. Emellett az adott befektetési célszámok külföldi befektetők általi megítélésére és a kötvényektől és részvényektől elvárt hozamra (kockázati prémiumra) is számottevő hatással van a mindenkori kormány (és jegybank) gazdaságpolitikája.

2. Belföldi makrogazdasági kockázat

A hazai és külföldi állampapírpiacon hozamszintjét, ezáltal a vállalatok finanszírozásának költségét, valamint a beruházási aktivitást döntően befolyásolják az adott ország makrogazdasági folyamatai, ezen belül is különösen az infláció alakulása. Az infláció emelkedésével együtt járó hozamszint-emelkedés kedvezőtlenül hat a fix kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyamára, és a beruházások visszafogásán keresztül ronthatja a vállalatok profitabilitását. Fenti tényezőket az ország fizetési mérleg pozíciója, valamint az államháztartás egyenlege (külső-belső egyensúly) befolyásolja.

3. Belföldi egyedi és részvénytőkepiaci kockázat

A magyar részvények hozamait döntően befolyásolják a hazai makrogazdasági folyamatok. A részvénytőkepiaci hozamát alapvetően meghatározza, hogy a gazdaság a konjunktúraciklusnak melyik szakaszában van. Ezért a befektetési jegyek árfolyam-ingadozása is függ Magyarországon makrogazdasági helyzetétől. Ezen túlmenően egyes vállalatok gazdálkodási tevékenysége is hordoz magában kockázatot (veszteséges gazdálkodás, csőd stb.), ami a részvények áralakulásában tükröződik. Az egyes vállalatokhoz kapcsolódó egyedi kockázat – bár csak kisebb mértékben, de – kedvezőtlenül is érintheti a befektetési jegyek árfolyamát.

4. Nemzetközi tőkepiaci kockázat

Magyarország nyitott, világviszonylatban kis gazdaság. Emiatt a belső makrogazdasági folyamatok mellett a külföldi tőkepiaci trendek is befolyásolják a magyar kötvény- és részvénytőkepiaci hozamait. A külföldi befektetők magyar kötvények, illetve részvények iránti kereslete a befektetők

által elvárt hozamfelár mellett függ a külföldi tőkepiacok hozamszintjétől is. Ezáltal a befektetési jegyek árfolyamát a külföldi kamatok is befolyásolják. Emellett a külföldi részvénytőkepiaci hangulat alapvetően meghatározza a hazai részvények árfolyam-alakulását is.

5. Devizakockázat

Egy befektetési alap az eszközeit különböző országok és ott működő vállalatok eltérő devizanemekben kibocsátott értékpapírjaiba is fektetheti. Ennek következtében az Alapok eszközeinek az egyes devizákban kifejezett értéke, magyar forintba konvertálva az adott devizaárfolyam ingadozásától függ. Ezáltal a Befektetési Jegyeket megvásárló Befektetőknek bizonyos esetekben az alapok portfólióját alkotó egyedi papírok és azok devizanemeinek forinttal szemben meghatározott árfolyam ingadozásának kockázatával kell szembenéznük.

6. Befektetési kockázat

Az Alapkezelő az Alapok portfólióját a törvényi szabályozás betartásával és az Alapok befektetési politikáját követve saját belátása szerint állítja össze. Annak ellenére, hogy az Alapkezelő minden befektetést részletes elemzést követően hajt végre, nincs garancia arra, hogy az Alapok nem szenvednek el árfolyamvesztést. A Befektetési Jegy tulajdonosainak tudomásul kell venniük, hogy valamennyi befektetés kockázattal jár és az Alapkezelőnek nem áll módjában garantálni az Alapok teljesítményét, vagy jövőbeni hozamát, ill. szélsőséges esetben az Alap fizetőképességét.

7. Reálhozam-kockázat

A fogyasztói árindex emelkedése mindig rejt magában némi bizonytalanságot, így előfordulhat, hogy az infláció – bizonyos múltbeli időszakot tekintve – meghaladja az állampapírpiacon hozamát. Tekintettel arra, hogy a Befektetési jegyek nominális hozama alapvetően az állampapír és részvénytőkepiaci hozamoktól függ, az Alapok nominális teljesítménye, egyes időszakokban az infláció alatt maradhat. Ez pedig negatív reálhozam kockázatát hordozza magában.

8. Származtatott termékek kockázata

Az Alapok befektetéseinek között – korlátozott mértékben és szigorú szabályok betartásával – származtatott eszközök is szerepelhetnek. A származtatott termékek speciális kockázatot rejtenek magukban. Ezen termékek likviditása rövid időn belül jelentősen visszaeshet, valamint jelentős tőkeáttétellel működnek. Ezért előfordulhat, hogy az adott Alap nyereségét nem tudja realizálni, illetve likviditási veszteséget kénytelen elkönyvelni. Ezenkívül további kockázatot jelent az elszámolóár változása. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetében az ügyletnek nem része az elszámolóházi garancia, ezért az Alapnak a nem teljesítésből eredő kockázatot is fel kell vállalnia.

9. Likviditási kockázat

A portfólióban lévő eszközök likviditása változhat. Előfordulhat, hogy ha jelentősen romlik egy eszköz likviditása, akkor azt csak a nyilvántartási érték alatt tudja az Alapkezelő értékesíteni, ami kedvezőtlenül befolyásolja az Alap nettó eszközértékét, így a befektetési jegyek árfolyamát. Kölcsönadott értékpapír esetén likviditási kockázatot jelent, hogy az ügylet futamideje alatt a kölcsönadott értékpapír nem, vagy csak az ügylet lezárása után értékesíthető.

Az egyszerűsített tájékoztató összefoglalóan tartalmazza a befektetési alapokra vonatkozó legfontosabb információkat. Részletesebb adatokat az Alapkezelők teljes körű tájékoztatója tartalmaz, melyek megtalálhatók az egyes Alapkezelők honlapján.

A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az Alap jövőbeli teljesítményére nézve.

Alapok/kockázatok	Politikai	Belföldi	Belföldi egyedi	Nemzetközi	Deviza	Befektetési	Reálhozam	Származtatott termék	Likviditási
Concorde Alapkezelő									
Concorde 2000	3	4	4	4	1	3	4	2	3
Columbus	3	4	5	5	5	5	4	5	5
Kötvény	3	4	2	4	2	3	3	2	3
Nemzetközi Részvény	3	4	2	5	5	4	4	1	3
Pénzpiaci	2	2	2	2	1	2	2	1	2
Részvény	3	4	5	4	2	4	4	2	4
Rövid Kötvény	3	3	3	3	1	3	3	4	3
Concorde-VM	3	4	4	4	5	5	4	5	5
Dialóg Alapkezelő									
Dialóg Likviditási	2	2	2	2	1	2	2	1	2
Pioneer Alapkezelő									
Aranysárhány Ázsia	3	2	2	5	5	4	5	1	5
Közép-Európai Részvény	3	3	2	5	5	4	4	1	4
Magyar Kötvény	3	4	3	3	2	3	3	2	2
Magyar Pénzpiaci	2	2	2	2	1	2	2	1	2
Magyar Részvény	3	4	5	4	2	4	4	2	4
Selecta Európai Részvény	3	3	2	5	4	4	4	1	3
USA Devizarészvény	3	4	2	4	5	4	4	1	4
Raiffeisen Alapkezelő									
Tőke- és Hozamvédett Likviditási	2	2	1	1	1	1	2	1	2
Hozam Prémium	3	4	3	1	4	3	2	3	3
Index Prémium	3	3	2	1	3	2	2	2	2
Nemzetközi Részvény	3	4	2	5	5	4	4	1	3
Kamat Prémium Rövid Kötvény	2	2	2	2	1	2	2	1	2
Részvény	3	4	5	4	2	4	4	2	4

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

I. Befektetési alapok forgalmazási rendje

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

1. Forint alapú befektetési alapok árfolyamdátumai:

Alapok listája	Árfolyamdátumok	
	vétel	eladás
Concorde Alapkezelő		
Concorde 2000 Alap	T nap	T nap
Concorde Rövid Kötvény Alap	T nap	T nap
Concorde Kötvény Alap	T nap	T nap
Concorde Részvény Alap	T nap	T nap
Concorde Nemzetközi Részvény Alap	T nap	T nap
Concorde Columbus Alap	T nap	T nap
Concorde Pénzpiaci Alap	T-2 nap	T-2 nap
Concorde-VM Származtatott Alap	T nap	T nap
Dialóg Alapkezelő		
Dialóg Likviditási Alap	T nap	T nap
Pioneer Alapkezelő		
Pioneer Közép-Európai Részvény Alap	T nap	T+1 nap
Pioneer Magyar Kötvény Alap	T nap	T+1 nap
Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap	T nap	T nap
Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap	T nap	T+1 nap
Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja	T nap	T+1 nap
Pioneer Aranysárkány Ázsiai Alapok Alapja	T+1 nap	T+1 nap
Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja	T+1 nap	T+1 nap
Raiffeisen Alapkezelő		
Raiffeisen Tőke- és Hozamvédezt Likviditási Alap	T nap	T nap
Raiffeisen Hozam Prémium Alap	T+1 nap	T+1 nap
Raiffeisen Index Prémium Alap	T+2 nap	T+2 nap
Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alap	T+1 nap	T+1 nap
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap	T nap	T nap
Raiffeisen Részvény Alap	T+1 nap	T+1 nap

2. Eltérő alapkezelők alapjai közötti eljárás esetén:

A befektetési egységek áthelyezésére a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosító központjába történő beérkezését követően legkésőbb a 7. értékelési napon érvényes belépési áron kerül sor.

VISSZAVÁSÁRLÁSI TÁBLÁZAT

A visszavásárlási értékek a kezdeti befektetési egységek darabszámának arányában

Évfordulót követően	Visszavásárlási érték
1	0%
2	39%
3	43%
4	48%
5	53%
6	59%
7	66%
8	73%
9	81%
10	90%
10 felett	100%

A szerződésre jellemző értékek

Jelen mellékletben közölt értékek a 2014. szeptember 1-jén és az azt követően létrejött szerződésekre vonatkoznak. Az adatok az új melléklet kiadásáig érvényesek.

Adminisztrációs költség:	1,75%
	a 4. biztosítási évfordulót követően: 0,75%
Kezelési költség:	
havi díjfizetés esetén	630 Ft/havi
negyedéves díjfizetés esetén	1.560 Ft/negyedév
féléves díjfizetés esetén	2.610 Ft/félév
éves díjfizetés esetén	5.000 Ft/év
Kezdeti költség:	
mértéke:	10%
érvényesítés ideje:	a biztosítási tartam vége
érvényesítés felső határa:	10 év
Szolgáltatási árrés rendszeres díjra:	5%
Szolgáltatási árrés eseti díjra:	3%
Szerződés minimális tartama:	14 év
Áthelyezési költség:	0 Ft
Egyenlegértesítő és számlakivonat költsége:	0 Ft
A biztosítási összeg változtatásának költsége:	0 Ft
A befektetési díjrész változtatásának költsége:	0 Ft
Rendszeres pénzkivonás költsége:	0 Ft
Rendszeres pénzkivonás minimális összege:	5.000 Ft/hó
Eseti díj minimuma:	35.000 Ft
A díjfizetési gyakoriság megváltoztatásának költsége:	0 Ft
30 napos felmondás esetén felszámolt költség:	maximum 5.900 Ft
Átírányítás költsége:	0 Ft
Intervenció költsége:	0 Ft
Díjmentes szerződés díjfizetési kötelezettségének visszaállítási költsége:	0 Ft
Az életbiztosítás minimális biztosítási összege:	20.000 Ft
Az életbiztosítás biztosítási összege megváltoztatásának minimális összege:	20.000 Ft
Bónusz díj jóváírás mértéke a 4. biztosítási évfordulót követően a rendszeres díjakra vonatkozóan:	2%

Befektetési díjrész minimális összege

havi díjfizetés esetén:	42.000 Ft
negyedéves díjfizetés esetén:	125.000 Ft
féléves díjfizetés esetén:	250.000 Ft
éves díjfizetés esetén:	500.000 Ft

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

Díjtábla

Az alapbiztosítás díjtáblája

a táblázatban feltüntetett díjak éves díjak

Biztosítási összeg: 20.000 Ft		
Belépési kor	Díj (ha a Biztosított születés- napja az adott naptári évben a technikai kezdetet követően vagy azzal azo- nos napon van)	Díj (ha a Biztosított születés- napja az adott naptári évben a technikai kezdet előtt van)
15	153,27	148,64
16	157,80	153,02
17	162,50	157,56
18	167,37	162,27
19	172,41	167,13
20	177,65	172,19
21	183,10	177,46
22	188,81	182,97
23	194,80	188,76
24	201,10	194,85
25	207,74	201,27
26	214,74	208,05
27	222,13	215,21
28	229,95	222,79
29	238,23	230,83
30	247,00	239,35
31	256,27	248,36
32	266,08	257,91
33	276,48	268,04
34	287,50	278,78
35	299,15	290,15
36	311,35	302,06
37	324,07	314,48
38	337,27	327,37
39	350,90	340,68
40	364,95	354,41
41	379,40	368,52
42	394,28	383,05
43	409,55	397,95
44	425,20	413,22
45	441,19	428,82
46	457,48	444,70
47	473,96	460,74
48	490,48	476,80
49	507,00	492,81
50	523,50	508,74
51	540,12	-

TKM NYILATKOZAT

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt élet- és/vagy nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító - az Ön választása szerinti formában - fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

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

Mi a TKM?

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

Mire szolgál?

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

Lássunk egy egyszerű típuspéldát

A biztosított kora és a díjfizetés módja

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
 - 1 750 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **egyszeri díjas**, vagy
 - 210 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **rendszeres díjú, éves díjfizetésű** biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és / vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet vagy balesetbiztosítás).** A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra, vonatkoznak, amelyek a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).
- Jelen SIGNAL Nyugdíj Extra biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők: bármely okú halál 20 000 Ft.

A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre történik. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.
- Fontos tudni, hogy a nyugdíjbiztosítások esetében a fenti számítási mód annyiban tér el, hogy a biztosító 45-50-55 éves biztosítottal, egyszeri díja szerződés esetén 45-55-60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal. Ez a számítási mód azáltal, hogy figyelembe veszi a kérdéses termék speciális tulajdonságát, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – pontosabb tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett TKM^{NY} jelölést alkalmazzuk.

Jelen **SIGNAL Nyugdíj Extra** biztosítás rendszeres díjas, nyugdíjbiztosításként 14 éves tartamnál rövidebb tartamra nem köthető, így a számítás időtartama 14, 15 és 20 év.

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

Jelen SIGNAL Nyugdíj Extra biztosítás TKM ^{NY} értéke:		
14 év*	15 év	20 év
3,3 – 4,95%	2,79 – 4,71%	2,06 -3,96%

TKM^{NY}

Jelen termék sajátossága miatt a fentiekben ismertetett TKM^{NY} számítási eljárásától a következő módon térünk el: A termék 14 éves tartamnál rövidebb időre nem köthető, ezért a TKM^{NY}* érték számítása 51 éves belépési korról 14 éves tartam mellett történik.

Jelen SIGNAL Nyugdíj Extra TKM^{NY} számítása a következő éves minimum díjjal történt: 14 éves tartamnál 505 540 Ft, 15 éves tartamnál 505 523 Ft, 20 éves tartamnál 505 441 Ft.

A TKM szabályzat által javasolt alsó limitértéket meghaladó TKM^{NY}-et eredményező eszközalapok a következők:

Eszközalap	14 év	15 év	20 év
Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	X	X	X
Concorde Columbus Befektetési Alap	X	X	X
Concorde Kötvény Befektetési Alap	X		
Concorde Részvény Befektetési Alap	X	X	X
Concorde VM Befektetési Alap	X	X	X
Pioneer Aranysárkány Ázsiai Alapok Alapja	X		
Raiffeisen Hozam Prémium Származtatott Alap	X	X	
Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alap	X	X	
Raiffeisen Részvény Alap	X	X	X

Ezekhez az eszközalapokhoz tartozó TKM^{NY} értékek és a limitértéktől való eltérés indoklása a <http://www.signal.hu/hu/10017634.html> honlapon található.

Figyelem!

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

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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

A nyugdíjcél megvalósításához kínált életciklus szemléletű befektetési lehetőségek (a Magyar Nemzeti Bank 2/2014. (V.26.) ajánlásának figyelembevételével)

A SIGNAL Nyugdíj Extra befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén a befektetési alapokba történő befektetés kockázatát a szerződő viseli, tekintve, hogy a befizetett díj a szerződő által meghatározott alapokba kerül elhelyezésre.

Az alábbi tájékoztató segítséget kíván adni azon ügyfelek részére, akik nyugdíjbiztosításuk kapcsán befektetési politikájuk kialakításában bizonytalanok.

A SIGNAL Nyugdíj Extra 22 különböző befektetési alapot tartalmaz, melyek a kockázati szintjük alapján öt kategóriában (alacsony, mérsékelt, közepes, magas, kiemelkedő kockázatú) kerültek feltüntetésre a szerződési feltételek 1. számú mellékletében.

A választható alapok egy köréből célszerű portfóliót kialakítani, mely különböző arányban tartalmaz részvény-, vegyes-, kötvény- és pénzüpiaci típusú befektetési alapokat.

Egy portfólióban lévő befektetési alap súlyokat mindig célszerű a szerződés hátralévő futamidejétől függővé tenni.

Amennyiben az ügyfél nem szeretne saját befektetési stratégiát kialakítani, úgy alapszabályként első lépésben célszerű felosztani a szerződés hátralévő futamidejét három szakaszra.

1. szakasz: hátralévő idő a lejáratig: 10 évnél hosszabb
2. szakasz: hátralévő idő a lejáratig: 5-10 év
3. szakasz: hátralévő idő a lejáratig: 0-5 év

A biztosítási szerződés tartamának első szakaszában nagyobb részvényalap kitettséget célszerű a portfólióban tartani a magasabb hozamelvárás érdekében. Nagyobb részvénykitettséget a magas és kiemelkedő kockázati kategóriába tartozó befektetési alapok tartalmaznak, az első szakaszban ezek megcélzott súlya elérheti a teljes befektetés 60%-át. A maradék 40%-ot a mérsékelt és közepes kockázati kategóriába tartozó befektetési alapok közül célszerű választani.

A tartam második szakaszában már a részvényalapok kitettségét javasolt alacsonyabb szintre állítani. Ebben a periódusban javasolt kerülni a kiemelkedő kockázati kategóriát, a magas és közepes kockázatú eszközök arányát érdemes legfeljebb 60%-os sávban limitálni, a maradék 40%-ot pedig az alacsony és mérsékelt kockázati kategóriájú alapokból választani.

A tartam harmadik szakaszában minimalizálni érdemes a részvénykitettséget portfóliónkban. Ennek érdekében célszerű legalább 70%-ban az alacsony és mérsékelt kockázatú befektetési alapok közül választani, a maradék 30%-ot pedig legfeljebb a közepes kockázatú alapkategóriájú befektetési alapba helyezni.

A részvények tulajdonosi viszonyt megtestesítő értékpapírok melyek forgalmazása a tőzsdéken történik. Mivel a részvények árfolyama rövid távon nehezen jósolható meg előre, nincs garancia a pozitív hozamra, így azokat csak hosszú távra célszerű a befektetőknek megvásárolni.

A részvény típusú befektetési alapok döntően hazai és külföldi részvényekbe fektetnek, ezáltal az alapok árfolyama az adott (ezt megtudhatjuk az alap befektetési politikájából) részvénytőzsdén teljesítményéhez igazodik.

A kötvények hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyeket a kötvényt kibocsátó állam, vagy vállalat a futamidő lejáratá után visszavásárol, a futamidő alatt pedig kamatot fizet. A kötvények stabilabb hozamot biztosítanak, mint a részvények, de pontosan ezért a várható hozamszintjük jellemzően elmarad a részvénybefektetésekhöz képest.

A kötvény típusú befektetési alapok döntően állami, vállalati kötvényekbe fektetnek, ezáltal az alapok árfolyama is az alap által választott állami, vállalati kötvények teljesítményéhez igazodik.

Az alapok közti áthelyezések és átirányítások költségeit a szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza. A kockázattól való hajlandóságot a befektetési időtáv változásával a fentiek alapján javasolt módosítani, ezzel törekedve a magasabb hozam, ezáltal magasabb nyugdíjbiztosítási érték elérésére.



www.signal.hu