SIGNAL BIZTOSÍTÓ

SIGNAL Nyugdíj Extra

Feltételek

Új Bit. 2016.01.01.

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 6
   - 3.4. A biztosítási szolgáltatás terhére történő levonások 7
   - 3.5. Biztosítási szolgáltatás igénybevételének módja 7
4. A biztosítási szerződés létrejötte 7
   - 4.1. A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, várakozási idő 8
   - 4.2. A biztosítás tartama 8
   - 4.3. A biztosítás hatálya 8
5. A biztosítási szerződés díja és költségei 8
   - 5.1. Díjak 8
   - 5.2. Költségek 9
6. A biztosítási díj fizetése 9
   - 6.1. Eseti díjak 10
   - 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 12
   - 8.1. Befektetési alapok 12
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
   - 9.9. A biztosítási szerződés módosulásának szabályai jogszabály megváltozása esetén 15
10. A biztosítási szerződés megszűnése 15
   - 10.1. Visszavásárlás 15
   - 10.2. A 30 napos felmondás 16
   - 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, titokvédelemmel kapcsolatos előírások ... 17
11.2.1. A Biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések ... 17
11.2.2. A biztosító üzleti titka ... 20
11.2.3. A FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségek ... 20
11.2.4. A Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás és átvilágítás alapján fennálló kötelezettségek ... 20
11.2.5. A veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás ... 21
11.3. Nemek közötti megkülönböztetés tilalma ... 22
11.4. Személyes adatkezelésre vonatkozó tudnivalók ... 22
11.5. Felmentés, felhatalmazás ... 23
11.6. Szerződésre jellemző értékek módosítása ... 24
11.7. Napi tájékozódási lehetőség ... 24

12. A biztosító teljesítése ... 24
12.1. A biztosítási esemény bejelentése ... 24
12.2. A szolgáltatásra jogosult személy ... 24
12.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok ... 24
12.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok ... 25
13. A kötvény ... 25
14. A szolgáltatás kifizetése ... 26
14.1. Mentesülés ... 26
14.2. Kizárások ... 26
15. Elévülés ... 26
16. Hitelfedezet ... 26
17. Panaszkezeléssel kapcsolatos tudnivalók ... 26
18. Egyéb rendelkezések ... 28
19. Kiegészítő biztosítások ... 29
20. Az adójóváírásra vonatkozó szabályok ... 29
21. Nyereségrészesedés ... 29

ADÓTÁJÉKOZTATÓ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSHEZ ... 30

Mellékletek a SIGNAL Nyugdíj Extra befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez ... 32

SIGNAL NYUGDÍJ EXTRA BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (NY110)

1. Bevezetés

Jelen általános szerződési feltételek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. tv. (Bit.) szabályai alapján jöttek létre. Jelen feltételek szerint létrejövő biztosítási szerződésre a magyar jog irányadó. Jelen szerződési feltételek egyben a Bit. 4. sz. melléklete A) részének megfelelő *ügyféltájékoztatónak* minősülnek. *Az ügyféltájékoztató elemeinek minősülő részek a szövegben dőlt betűkkel 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)
Adószám: 10828704-2-44
KSH-száma: 10828704-6511-114-01
Bejegyezve a Fővárosi Bíróságon, mint Cégbíróságon a Cg.01-10-042159 szám alatt.
Adatkezelési nyilvántartási szám: NAIH-87194/2015
Központi ügyfélszolgálat: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.
Telefon: (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 elhalálozása 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 alapból egy másik befektetési alapba.

Átirányítás: 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, amelyen 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 díjrészéből vásárolt befektetési egységek.

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

Kezelési költség: a biztosító adott szerződés nyilvántartásával összefüggő költségének fedezetéül 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 árrés: 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 magyarországi állandó lakcímmel rendelkező, magyar állampolgár, 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 magyarországi állandó lakcímmel rendelkező, magyar állampolgár természetes személy, akinek a személyével kapcsolatos szerződési feltételekben meghatározott biztosítási események kockázatviselési időszakon belüli 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.

Nem lehet biztosított az a személy aki:
- **idült szív- és keringési rendszeri betegségekben szenved,**
- **vérzékeny,**
- **dialízis kezelésben részesül,**
- **Alzheimer kórban szenved,**
- **vasculáris demenciában szenved,**
- **Parkinson kórban szenved,**
- **Sclerosis Multiplexben betegségben szenved,**
- **diagnosztikai vizsgálattal alátámasztottan demielinizációs tünetekkel rendelkezik,**
- **Myastenia gravis megbetegedésben szenved,**
- **skizofrén,**
- **mániás depressziós/bipoláris affeketív zavarban szenved,**
- **sokizületi gyulladásban szenved,**
- **epilepsziás megbetegedésben szenved,**
- **vak,**
- **rosszindulatú daganatos megbetegedésben szenved,**
- **krónikus és/vagy alkoholos májbetegségben szenved,**
- **a biztosítás megkötését megelőző egy évben háziorvos által igazoltan 30 napot meghaladóan keresőképtelen állományban volt.**

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 biztosítót írásban értesíteni kell.

A nyugdíjbiztosítás szolgáltatás jogosultja – a haláleseti szolgáltatás kivételével – kizárólag a biztosított lehet.

A nyugdíjbiztosítási teljesítés jogosultja ide értve a pénzkivonást, részvisszavásárlást, visszavásárlást és egyéb nem biztosítási eseményből bekövetkező kifizetést kizárólag a biztosított lehet.

Jelen életbiztosítási szerződéshez további biztosított nem kapcsolható.

Kedvezményezett: a biztosító szolgáltatására jogosult személy.

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

A haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje a biztosított törvényes örököse.

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 saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése, vagy

3.2.3. a biztosítottnak a szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár időpontjában (lejárati 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 díjfizetési tartam lejáratának napja és az elérési 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 egységek) aktuális szolgáltatási értékeire áll fenn.

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

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 biztosítási esemény bejelentésének időpontját követően, a biztosítási szerződés létrejöttétől 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 az alábbiak szerint:

A Biztosító a járadékszolgáltatást havi rendszerességgel (minden hónap 5. naptári napjáig) a Biztosított bankszámlájára történő utalás formájában teljesíti.
A járadékszolgáltatás kezdete a járadékraváltást követő hónap első napja.

A Biztosító a 3.3. pontban meghatározott szolgáltatási értékből járadékszolgáltatásra váltás esetén járadékszolgáltatási kezelési költséget számít fel. A költség mértékét a jelen feltételkiegészítés 3. számú melléklete tartalmazza.

A járadékszolgáltatási kezelési költséget a biztosító előre érvényesíti, úgy hogy meghatározza a járadékszolgáltatási tartam hónapjainak számát és felszorozza a járadékszolgáltatási kezelési költséggel, majd az így kapott értéket egyösszegben levonja a 6. pontban meghatározott szolgáltatási értékből. Az így meghatározott érték a járadékszolgáltatás alapja.

A havi járadékszolgáltatási érték a járadékszolgáltatás egy hónapjára eső része. A havi járadékszolgáltatási érték úgy kerül meghatározásra, hogy a járadékszolgáltatási értéket a Biztosító elosztja a járadékszolgáltatási tartam hónapjainak számával.
Amennyiben a havi járadék összege nem éri el a járadékra váltáskor érvényes havi kezelési költség 16-szorosát, akkor a biztosító a 6. pontban meghatározott szolgáltatási értéket egy összegben fizeti ki a Biztosított részére.

A járadékszolgáltatás érték évente egy alkalommal, minden járadékszolgáltatási évfordulón a jelen feltétel 21. pontja alapján többlethozam visszatérítéssel növekszik.
A járadékszolgáltatás évfordulója minden évben a járadékszolgáltatás kezdetének megfelelő naptári nap.

A Biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási fedezet vonatkozásában megszűnik a jelen feltételkiegészítés 3.2. pontban meghatározott biztosítási esemény szerinti járadékszolgáltatás nyújtásával, a járadékfolyósítás megkezdésének napján.

A biztosító a biztosítási események bekövetkezésekor 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 egységek) aktuális szolgáltatási áron számított értékét.
A díjfizetési tartam lejáratának napja és az elérési 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 egységek) 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 egységek) 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 egységek) 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 egységek) aktuális szolgáltatási áron számított értékét.

A biztosító a fenti szolgáltatásokat az Általános Szerződési Feltételek 14. pontja alapján (A szolgáltatás kifizetése) teljesíti.

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 biztosítás létrejöttének időpontja, a biztosítási ajánlat szerződő által történő aláírásának a napja.
*A biztosítási szerződés akkor is létrejön – a biztosítási ajánlatba foglalt tartalommal –, ha a biztosító a fogyasztó által tett ajánlatra, az ajánlat a biztosítónak vagy képviselőjének történő átadásától számított **15 napon** belül – 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 rendszeresített ajánlati lapon és a díjszabásnak megfelelően tették. Ebben az esetben a szerződés – az ajánlat szerinti tartalommal – az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal a 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 közlési 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 került.
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 biztosítási alkusz nem minősül a biztosító képviselőjének.
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 létrejöttekor a biztosítottra irányadó öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi elérését megelőző 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 mindenkori 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 fedezetéül 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 típusai, 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 évnek 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 létrejöttekor, 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 darabszámra 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 ismételten díjfizetési kötelezettsége nem keletkezik, melyet a biztosító a számlán lévő összegből egyenlít 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 díjrészletet 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 I.1. pontjában megadott napi belépési áron (vétel) 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 díjaés 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 birósági 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 mindenkori 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 alapban 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 alapban 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 közzéteszi. 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 fizetésképtelenné 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 minimiális 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 vég-

rehajtását. 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 kockázatelbírálást hajt végre. Amennyiben a kockázatelbírálás lehetővé teszi a szerződő által kért módosítás végrehajtását, úgy a biztosító a módosítást a kockázatelbírálás 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. Átirányítás

A jövőben befizetésre kerülő rendszeres díjak befektetési díjrészének az alapkezelők befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységekben való elhelyezési aránya a szerződő írásbeli rendelkezésére bármikor módosítható. Ha a szerződő átirányítási 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 díjrészét már az átirányítási kérelemben foglaltak szerint helyezi el. Az átirányítás költsége a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében található meg. Az átirányítás 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 figyelembevétele mellett, 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.

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 feltételeinek 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 fenntartani, 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 fentieken 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 irányadóak.

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 díjkötelessé tételéhez kapcsolódó költségek a jelen szerződési feltételeinek 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.

Díjmentesített szerződésen díjfüggő módosítás végrehajtása nem lehetséges.

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 követő 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. pontjába 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 kockázatvi-*

selési 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 biztosítottnak 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 kockázatelbírálást 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.

9.9. A biztosítási szerződés módosulásának szabályai jogszabály megváltozása esetén:

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

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

A biztosító a szerződő felet, a szerződést vagy az általános szerződési feltételeket érintő változásokról köteles tájékoztatni.

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

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.*

A visszavásárolt és megszűnt szerződés nem helyezhető újra hatályba.

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 figyelembevétele 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 kamatjóváírás nélkül számolja el.

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.

Amennyiben a szerződésre történt eseti befizetés: a biztosító a 30 napos felmondásra vonatkozó, hiánytalanul kitöltött írásbeli nyilatkozat a biztosító központjába történő megérkezését 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, szolgáltatási árréssel csökkentett értéket fizeti ki a szerződő részére.

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

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, titokvédelemmel kapcsolatos előírások

11.2.1. A Biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések

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

11.2.1.2. Az 11.2.1.1. pontban meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést biztosító vagy viszontbiztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány, és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

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

11.2.1.4. Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló törvényben (a továbbiakban: Eüak.) meghatározott egészségügyi adatokat a biztosító az 11.2.1.1. pontban meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.

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

a. a biztosító vagy a viszontbiztosító ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,

b. a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

11.2.1.6. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

c. a feladatkörében eljáró Felügyelettel,

d. a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,

e. büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási határozatok bírósági felülvizsgálata során eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal

f. a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,

g. az adóhatósággal, abban az esetben, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, vagy ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli.

h. a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

i. a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,

j. a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,

k. az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt esetben az egészségügyi államigazgatási szervvel,

l. törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,

m. a viszontbiztosítóval, valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,

n. az e törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel,

o. az állományátruházás *keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében – az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint – az átvevő biztosítóval,*

p. a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében és az ezen adatok egymás közti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát és a Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, a kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, továbbá – a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adatai tekintetében az önrendelkezési joga alapján – a károkozóval,

q. a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel, továbbá a könyvvizsgáló feladatok ellátásához szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgálóval,

r. fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel,

s. a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,

t. a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

u. a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló miniszteri rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval

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

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

11.2.1.8. A biztosító vagy a viszontbiztosító 11.2.1.5. -11.2.1.12. valamint a 11.2.1.14. pontokban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

11.2.1.9. A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a 11.2.1.6. pontban meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

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

v. a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,

w. a Btk. szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

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

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

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

x. a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot,

y. 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.

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

z. ha a biztosító ügyfele (a továbbiakban: adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy

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

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

11.2.1.16. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét

ab. az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

ac. 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,

ad. a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,

ae. a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

11.2.1.17. A 11.2.1.14. pontban meghatározott adatok átadását a biztosító és a viszontbiztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

11.2.1.18. Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított öt év elteltével, a 11.2.1.4. pont alá eső adatok vagy az Infotv. szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén húsz év elteltével törölni kell.

11.2.1.19. A biztosító és a viszontbiztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 11.2.1.6. pont b), f) és j) pontjai, illetve a 11.2.1.8. pont alapján végzett adattovábbításokról.

11.2.1.20. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.-ben)meghatározott pénzügyi intézménynyel szemben a pénzügyi *szolgáltatásból eredő követeléshez kapcsolódó biztosítási szerződés vonatkozásában, ha a pénzügyi intézmény írásbeli megkereséssel fordul a biztosítóhoz, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási*

szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját.

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

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

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

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

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

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

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

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

11.2.2. A biztosító üzleti titka

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

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

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

11.2.3. A FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11.2.5. A veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás

11.2.5.1. A biztosító (e fejezet alkalmazásában: megkereső biztosító) – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz (e fejezet alkalmazásában: megkeresett biztosító) az e biztosító által – a 11.2.1.1. pontban meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével – kezelt és a 11.2.1.3-11.2.1.6. pontokban meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került.

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

11.2.5.3. A megkereső biztosító a Bit. 1. melléklet A) rész 1. és 2. pontjában, továbbá a 2. mellékletben meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
a. a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett személy azonosító adatait;
b. a biztosított személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
c. az a. pontban meghatározott személyt érintő korábbi – a 11.2.5.3. pontban meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
d. a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
e. a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

11.2.5.4. A megkereső biztosító a Bit. 1. melléklet A) rész 3-9. és 14-18. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
f. a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett és a károsult személy azonosító adatait;
g. a biztosított vagyontárgyak, követelések vagy vagyoni jogok beazonosításához szükséges adatokat;
h. a b. pontban meghatározott vagyontárgyakat, követeléseket vagy vagyoni jogokat érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
i. a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
j. a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

11.2.5.5. A megkereső biztosító a Bit. 1. melléklet A) rész 10-13. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
k. a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a károsult személy azonosító adatait;
l. a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett azonosító adatait, továbbá a 11.2.5.4. pont b-e. pontjában meghatározott adatokat;
m. a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés miatt kárigényt vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
n. a károsodott vagyontárgy miatt kárigényt, érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó személyes adatot nem tartalmazó adatokat;
o. a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat.

11.2.5.6. A megkereső biztosító a Bit. 1. melléklet A) rész 3. és 10. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatosan a jármű járműazonosító adatai (rendszáma, alvázszáma) alapján – az 1. melléklet A) rész 10. pontjában meghatározott ágazathoz tartozó károk esetén a károsult előzetes hozzájárulása nélkül is – jogosult az alábbi adatokat kérni:
p. az adott járművet érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat, így különösen a káresemény időpontjára,

jogalapjára, a jármű sérüléseire és az azokkal kapcsolatos károk megtérítésére vonatkozó adatokat, ideértve a megkereső biztosító által megjelölt gépjárműben bekövetkezett, de nem gépjármű által okozott károk adatait is,

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

11.2.5.7. Az 11.2.5.1. pontban meghatározott megkeresésnek tartalmaznia kell az ott meghatározott személy, vagyontárgy vagy vagyoni jog azonosításához szükséges adatokat, a kért adatok fajtáját, valamint az adatkérés céljának megjelölését. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének. A megkereső biztosító felelős az 11.2.5.1. pontban meghatározott megkeresési jogosultság tényének fennállásáért.

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

11.2.5.9. Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés 11.2.5.8. pontban meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig.

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

11.2.5.11. A megkereső biztosító az 11.2.5.1. pontban meghatározott megkeresés és a megkeresés teljesítésének tényéről, továbbá az abban szereplő adatok köréről a megkereséssel érintett ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti.

11.2.5.12. Ha az ügyfél az Infotv.-ben szabályozott módon az adatairól tájékoztatást kér és a megkereső biztosító – a 11.2.5.8-11.2.5.10. pontokban meghatározottakra tekintettel – már nem kezeli a kérelemmel érintett adatokat, akkor ennek a tényéről kell tájékoztatni a kérelmezőt.

11.2.5.13. A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal az 11.2.5.1. pontban meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.

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

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

11.3. Nemek közötti megkülönböztetés tilalma

11.3.1. A biztosító magatartása nem sérti – az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról szóló 2003. évi CXXV. törvényben (a továbbiakban: Ebktv.) meghatározott – a nemi hovatartozáson alapuló egyenlő bánásmód követelményét, ha a biztosító kizárólag

a. a tartalékképzés,

b. a biztosító pénzügyi eszközei összetételének összesített árképzési szempontú nyomon követésével összefüggő belső árazás,

c. a viszontbiztosítási szerződések árazása,

d. a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló törvényben meghatározott gazdasági reklám, továbbá hirdetési tevékenység,

e. az élet-, baleset és betegségbiztosítási szerződésekkel összefüggésben kockázatelbírálási tevékenység végzése

céljából a nemi hovatartozásra vonatkozó, illetve azzal összefüggő adatot, információt kezel, tárol és felhasznál.

11.3.2. Az 11.3.1. pontban meghatározottakon túl, a nemi hovatartozáson alapuló megkülönböztetés nem sérti az egyenlő bánásmód követelményét

f. az olyan – nemi hovatartozáshoz is kapcsolható – közvetett különbségtétel esetén, amelynek tárgyilagos mérlegelés szerint az adott jogviszonnyal közvetlenül összefüggő, önállóan értékelhető és valós különbségen alapuló ésszerű indoka van,

g. a biztosító ügyfelére, ügyfélcsoportjára nézve az Ebktv. 30/A. §-ában foglaltakhoz képest kedvezőbb elbírálás alkalmazása, ha az nem jelent meg nem engedett különbségtételt az adott ügyféllel, ügyfélcsoporttal összehasonlítható helyzetben lévő más személlyel, személyekkel szemben,

h. az egyik nem tagjainak meghatározott termékhez való hozzáférése megtagadása, ha a biztosító az adott terméket objektíven igazolt céllal, kizárólag vagy elsősorban az egyik nem tagjainak nyújtja, és a biztosító által alkalmazott megoldások a cél eléréséhez megfelelőek és ahhoz szükségesek.

11.4. 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 ju-

tott adatokat a Bit. értelmében az érintett külön hozzájárulása nélkül kezelheti. Ez a törvényi felhatalmazás kizárólag azokra személyes adatokra vonatkozik, amelyek nem minősülnek különleges adatnak.
Ha a személyes adat egészségi állapotra, kóros szenvedélyre, illetve szexuális életre vonatkozik, akkor az a hatályos jogszabályok értelmében különleges adatnak minősül, és kizárólag az érintett írásos hozzájárulása alapján kezelhető.
A különleges adatok kezelésére vonatkozó írásos hozzájárulását az érintett ügyfél az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. tv. (Info tv.) alapján a szerződés keretei között is megteheti.
Az adatszolgáltatás önkéntes, de egyes személyes adatok közlése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződés létrejöttéhez.
Az adatkezelés időtartama: a biztosító a személyes (és azon belül a különleges) adatokat a biztosítási jogviszony fennállása alatt, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
Amennyiben a kiszervezett tevékenység keretében a biztosító az ügyfeleinek személyes adatát is továbbítja e kiszervezett tevékenységet végző személyekhez, úgy a kiszervezett tevékenységet végző a biztosító adatfeldolgozójának minősül.
A biztosító az érintett személyes (és különleges) adatait, továbbá biztosítási titoknak minősülő adatait kizárólag az érintettől vagy annak törvényes képviselőjétől kapott írásos hozzájárulás alapján továbbíthatja harmadik személynek, kivéve, ha az adattovábbítás a Bit. által felsorolt szervezetek számára jogszabály alapján végzett megkeresés vagy kötelező adatszolgáltatás teljesítése során történik.
A Bit. által meghatározott szervezetek felsorolását a jelen szerződési feltételek 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 adattovábbítás címzettjéről és jogalapjáról.
A tájékoztatás naptári évente egyszer ingyenesen adandó. További tájékoztatásokért költségtérítés állapítható meg, kivéve, ha a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett, illetőleg ha az adatkezelés jogellenesnek bizonyul.
Az érintett tájékoztatását – indoklással – kizárólag a törvényben meghatározott esetekben lehet megtagadni.
A tájékoztatás megtagadása esetén a biztosító írásban közli az érintettel, hogy a felvilágosítás megtagadására a törvény mely rendelkezése alapján került sor. A felvilágosítás megtagadása esetén a biztosító tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulás lehetőségéről.

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

11.5. 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.

11.6. 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 egyenlegértesítő és a számlakivonat költségeit a jelen szerződési feltételek részét képező 3. számú melléklet tartalmazza.

11.7. Napi tájékozódási lehetőség

A biztosító, az általa üzemeltetett telefonos ügyfélszolgálati rendszeren (továbbiakban Contact Center) keresztül napi tájékozódási 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 kideríthetetlenné 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 igénybejelntő 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 (karbejelentő),*
- *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 örökösi minőség igazolására),*
- *kedvezményezetti 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 (hatályos jogszabályban meghatározott orvosszakértői intézet, illetve annak jogutódjának határozata),*
- *röntgenfelvétel, (röntgenlelet) vagy orvosi igazolás,*
- *szerződő/biztosított általi meghatalmazás,*
- *teljes kórdokumentáció (munkakórlap, végleges kórlap, ápolási lap, laboreredmények, képalkotó 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 összegszerűségének 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 összegszerűségének 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 figyelembevétele mellett. 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 ismételten 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 vesztette 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 elhalálozásának 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 értékkövetésből 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 elhalálozása 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. Panaszkezeléssel kapcsolatos tudnivalók

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

Személyes panaszbejelentés
Félfogadási időben a központi ügyfélszolgálati irodában lehet személyesen panaszbejelentést tenni.

Ügyfélszolgálati Iroda: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.
Telefonos panaszbejelentés
Telefonon belföldről a 06-40-405-405 kékszámon vagy a külföldről is hívható +36-1-458-4200 számon tehet panaszbejelentést az ügyfél.
Postai úton történő panaszbejelentés
A panaszbejelentés postai úton az alábbi levelezési címre küldhető: SIGNAL Biztosító Zrt. Vezérigazgatóság, Panaszkezelési Csoport
Levélcím: 1519 Budapest Pf. 260.
Elektronikus panaszbejelentés
Az ügyfél panaszbejelentését elektronikusan az info@signal.hu e-mail címre, faxon a 06-1-458-4260 faxszámra vagy – regisztrációt követően – Ügyfélportálon keresztül online módon is eljuttathatja a biztosító részére.

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

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

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

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

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

17.6. A biztosító a szóbeli panaszt – a 17.7. pontban meghatározott eltéréssel – azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a biztosító a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a 17.8. pontban foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

17.7. Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a biztosító a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a 17.8. pontban foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

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

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

Fogyasztóvédelmi eljárás kezdeményezése esetén eljáró szerv:
Magyar Nemzeti Bank
1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Központi levélcím: H-1534 Budapest, Pf. 777.
Telefon: 06-40-203-776
E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
Internet: http://www.mnb.hu

A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén eljáró szerv:
Pénzügyi Békéltető Testület
Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1525 Budapest, BKKP Pf.: 172.
E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

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

17.11. A biztosító az ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a 17.12. pont szerinti nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: panaszkezelési szabályzat) készít. A biztosító a panaszkezelési szabályzatban tájékoztatja az ügyfelet a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.

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

17.13. A 17.12. pont szerinti nyilvántartásnak tartalmaznia kell
a) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,
b) a panasz benyújtásának időpontját,
c) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,
d) a c) pont szerinti intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, továbbá
e) a panasz megválaszolásának időpontját.

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

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

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

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

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 irányadóak. 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, kivéve a jelen feltétel 9.9 pontjában foglalt esetet.

A biztosítási szerződést érintő jogszabály megváltozása esetén a biztosító jogosult a szerződési feltételeket a jogszabályoknak történő megfelelés érdekében egyoldalúan megváltoztatni. A változásokkal kapcsolatban a www.signal.hu honlapon elérhető tájékoztató az irányadó. Az adójogszabályok esetleges változása és azok következményei Szerződő saját kockázatába tartoznak.

A biztosítási szerződés közvetítője lehet független vagy függő biztosításközvetítő.

Függő biztosításközvetítő az a biztosításközvetítő, aki biztosítóval fennálló jogviszony alapján

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

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

Az **ügynök** – és az általa közvetítésre igénybe vett, vele munkaviszonyban, megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy – közvetítői tevékenysége során okozott kárért a biztosító felelős, és a

biztosító köteles a felmerült sérelemdíjat megfizetni. Ha az ügynök több biztosító megbízása alapján végzi közvetítői tevékenységét, a közvetítői tevékenységével okozott kárért az a biztosító felelős és az a biztosító köteles a felmerült sérelemdíjat megfizetni, amely termékének közvetítése során az ügynök a kárt okozta.

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

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

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

Nem válik a szerződés tartalmává minden szokás, amelynek alkalmazásában a felek korábban megegyeztek, 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, többlethozam jóváírásra nem kerül.

A SIGNAL Biztosító Zrt. biztosítási szerződésből eredő kötelezettségével összefüggésben a károsító eseményt megelőző állapot visszaállításához vagy a bekövetkezett kár következményeinek megszüntetéséhez szükséges, általános forgalmiadó-köteles szolgáltatás ellenértéke (anyag-, javítási, illetve helyreállítási költség) után, az általános forgalmi adó összegének megfelelő összeg megtérítésére csak olyan számla alapján vállalhat kötelezettséget, illetve térítheti meg azt az arra jogosultnak, amelyen feltüntetik az általános forgalmi adó összegét, vagy amelyből annak összege kiszámítható.

19. Kiegészítő biztosítások

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

20. Az adójóváírásra vonatkozó szabályok

Amennyiben az adóhatóság a szerződő rendelkezése szerint adójóváírást teljesít a biztosítási szerződésre, úgy a biztosító az alábbiak szerint jár el:
Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően a biztosító az adójóváírás összegét a 3. számú mellékletében meghatározott alapba történő befektetéssel jóváírja. Az adójóváírás befektetése eseti díj formájában történik.

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

21. Nyereségrészesedés

A járadékszolgáltatásra vonatkozó a tartalékot a biztosító 0%-os technikai kamattal határozta meg.
A biztosító a matematikai tartalék befektetéséből származó többlethozam 80 %-át a nyereségből, járadékemelés formájában juttatja vissza a biztosítási szerződésekre.

ADÓTÁJÉKOZTATÓ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSHEZ

Jelen tájékoztatás a 2015. január 1-jétől hatályos, nyugdíjbiztosításokra vonatkozó szabályokat tartalmazza.

A tájékoztatóban szereplő információk a jövőben megváltozhatnak, ezért javasoljuk ügyfeleinknek, hogy saját érdekükben kísérjék figyelemmel az adózási szabályok jövőbeli változásait.

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

Adójóváírásra kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki a 2015. január 1-jétől hatályos SZJA törvény 93. pontjában meghatározott nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője.

Az adójóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre fizetett díj (eseti és rendszeres díj egyaránt), mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, de legfeljebb 130.000,- Ft azzal, hogy a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosításokra befizetett összeg adójóváírásra nem jogosít, továbbá azzal, hogy amennyiben az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze meghaladja az alapbiztosítás díjának 10%-át, akkor az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrészére nyugdíjbiztosítási nyilatkozat nem tehető.

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 befizetései alapján is rendelkezik adó kiutalásáról, akkor a kiutalandó adó összeg összesen sem haladhatja meg az adóévben a 280 ezer forintot.

A nyugdíjbiztosítás szerződője a biztosító első nyugdíjszolgáltatásnak minősülő teljesítéséig, de legkésőbb az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig befizetett díj alapján rendelkezhet az adójáról. Rendelkezés kizárólag a biztosító által kiállított, az adóévet követő év február 15. napjáig a magánszemély szerződő számára megküldött kedvezményre jogosító igazolás alapján tehető, feltéve, hogy a magánszemély a rendelkezés időpontjában is még szerződője a nyugdíjbiztosítási szerződésnek.

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 nem biztosítási esemény miatt szűnt meg, akkor a biztosító az adóhatóság részére visszautalja az igényelt összeget, kivéve a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnését. Az utóbbi esetben a biztosító az adójóváírás összegét a biztosítottnak, illetve – a biztosított halála esetén – a kedvezményezettnek utalja ki. Minden egyéb esetben az adójóváírás összegét a biztosító az adóhatóság erre a célra nyitott beszedési számlájára visszautalja. A visszautalt összegre a magánszemély kérelme alapján akkor tarthat igényt, ha igazolja, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés neki fel nem róható okból (így különösen a biztosító felszámolása következtében) szűnt meg.

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

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

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

- ***Részleges visszavásárlás,***
- ***Visszavásárlás,***
- ***Eseti pénzkivonás,***
- ***Rendszeres pénzkivonás,***

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

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

A törvény értelmében a nyugdíjbiztosítási szerződés bármely teljesítésére – ide értve a pénzkivonást, részvisszavásárlást, visszavásárlást és egyéb nem biztosítási eseményből bekövetkező kifizetést a biztosított jogosult.

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

A nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő biztosítói teljesítés (kifizetés) esetén a biztosító az életbiztosításokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével megállapítja a 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 kifizetőkre vonatkozó szabályok szerint bevallja és megfizeti az állami adóhatóság részére.
A biztosító akkor is megállapítja a magánszemélyt terhelő adókötelezettséget, ha az adójóváírást pénzkivonással nem járó szerződésmódosítás miatt kell visszafizetni, vagy ha a visszafizetendő adójóváírás növelt összegére a biztosítói teljesítés nem nyújt fedezetet. A biztosító minden esetben igazolást állít ki és ad át a magánszemélynek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adókötelezettségről. A magánszemély az alapján az állami adóhatóság közreműködése nélkül készített adóbevallásában köteles bevallani a növelt összegű adójóváírás- visszafizetési kötelezettségének teljes összegét, és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni annak – a biztosító által részben vagy egészben – le nem vont összegét.

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

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

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

Concorde Alapkezelő Zrt. alapjai

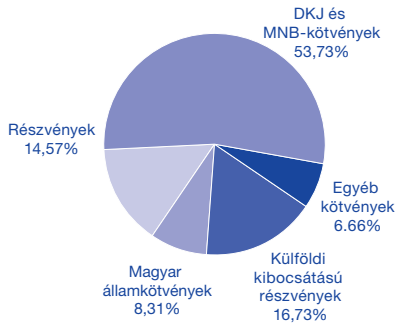
Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap

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

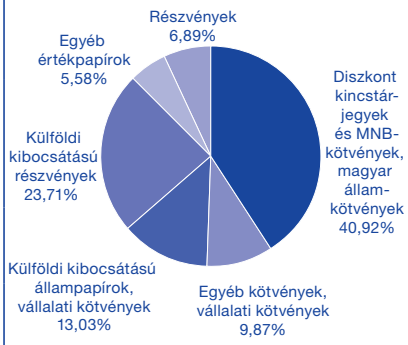
Concorde Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap

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 kiválasztásánál 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**		**Vagyonkezelő 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 pénzpiaci eszközök	0%	100%
Javasolt időtáv	7–10 év					
		Külföldi kibocsátású állampapírok, vállalati kötvények	13,03%	EGT-állam egyéb rendszeresen működő, elismert,nyilvános, szabályozott piacán forgalmazott átruházható értékpapírok és pénzpiaci eszközök	0%	100%
				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

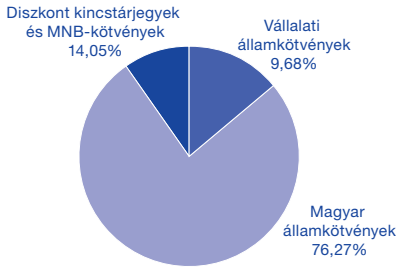
Concorde Kötvény Befektetési Alap

A Concorde Kötvény Alap a pénzpiaci 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 részvénypiaci 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 állampapírpiaci befektetéseket szeretné alacsony költségszint 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 kötvényekbe, jelzáloglevelekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és egyéb alacsony kockázatú tőke- és pénzpiaci eszközökbe, ügyletekbe fektet. Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az Alap portfóliójának 30 százalékig külföldi kibocsátó által kibocsátott állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzáloglevelet vásárolhat az Alapkezelő.

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.

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 részvénypiacok. 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 részvénypiacok teljesítményétől függő portfóliót alakítson ki. Diverzifikációs, költséghatékonysági és likviditási megfontolásokból korlátozott mértékben hazai kollektív befektetési értékpapírok is az Alap részét képezhetik. Az Alapkezelő fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az Alap portfólió-összetételét, célja a referenciahozam elérése, annak túlteljesítése. Az Alapkezelő az Alappal a külföldi részvénypiacokba 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

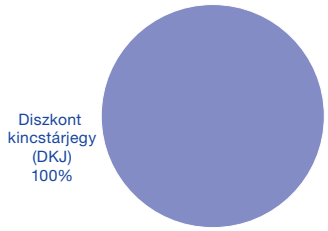
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap

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 lekötni 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 állampapírpiaci 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	
Várható hozam	(2)
Árfolyamkockázat	(1)
Javasolt időtáv	1–2 év



Portfólió összetétele 2014.03.31	
Diszkont kincstárjegy (DKJ)	100%

Vagyonkezelő mozgástere		
Befektetési eszközök	minimum	maximum
Likvid eszközök, bankbetét	0%	100%
Magyar állampapírok és MNB-kötvények	80%	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

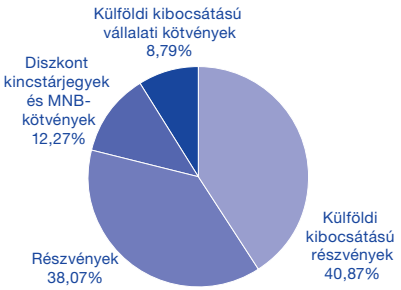
Concorde Részvény Befektetési Alap

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 részvénypiaci 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.

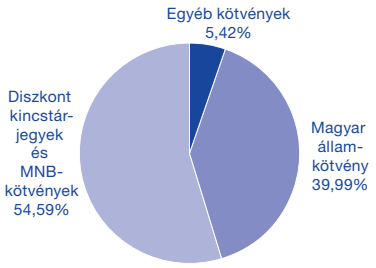
Eszközalap jellemzői		**Portfólió összetétele 2014.03.31**		**Vagyonkezelő mozgástere**		
Várható hozam	(5)	Diszkont kincstárjegyek és MNB-kötvények	12,27%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	(4)			Likvid eszközök, DKJ és MNB-kötvények	0%	100%
Javasolt időtáv	7–10 év			Részvények	0%	95%
		Külföldi kibocsátású részvények	40,87%	Külföldi kibocsátású állampapírok, 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%
				Államkötvények, vállalati kötvények	0%	50%
		Részvények	38,07%			

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 érzékenységű – magyar állampapírpiaci befektetéseket szeretné alacsony költségszint mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni.
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.
Referenciaindex (benchmark): 80% RMAX 20% MAX index.
Az Alap indulásának dátuma: 1998. 12. 31.

Eszközalap jellemzői	
Várható hozam	(3)
Árfolyamkockázat	(2)
Javasolt időtáv	3–4 év



Portfólió összetétele 2014.04.30		Vagyonkezelő mozgástere		
		Befektetési eszközök	minimum	maximum
Diszkont kincstár-jegyek és MNB-kötvények	54,59%	Likvid eszközök	10%	100%
		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 többlethozam 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 állampapírpiaci hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 100% RMAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 2005. 10. 14.

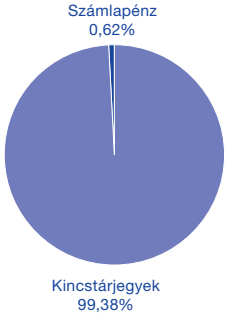
Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	(4)	Diszkont kincstárjegyek és MNB-kötvények	93,73%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	(3)			Átruházható értékpapírok és pénzpiaci eszközök	0%	100%
Javasolt időtáv	5–6 év	Külföldi kibocsátású állampapírok	2,17%	EGT-állam egyéb rendszeresen működő, elismert, nyilvános, szabályozott piacán forgalmazott átruházható értékpapírok és pénzpiaci eszközök	0%	100%
				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 pénzpiaci 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 legalacsonyabb 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 állampapírpiaci hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.
Referenciaindex (benchmark): 100% ZMAX index.
Az Alap indulásának dátuma: 2008.03.19

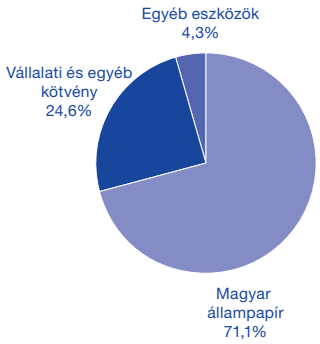
Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.05.31		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	(2)	Kincstárjegyek	99,38%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	(1)			Számlapénz	0%	10%
Javasolt időtáv	1–2 év			Bankbetét, pénzpiaci eszközök	0%	20%
		Számlapénz	0,62%	Forintban kibocsátott 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. Ezeken túl az Alapba bekerülhet néhány, különösen jó minősítésű 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 kezelésére 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 állampapírpiaci 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%
				Repo megállapodások	0%	20%
		Egyéb eszközök	4,3%	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 befektetésijegytulajdonosok alapvetően rövid, egy éven belüli futamidőre a rendelkezésre álló szabad pénzeszközeiket 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 lejárattal rendelkező eszközökbe fekteti.
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.
Referenciaindex (benchmark): 60% ZMAX, 40% RMAX
Az Alap indulásának dátuma: 1998. 01. 23.

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	(2)	Magyar állampapír	99%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	(1)			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	80%	100%
Javasolt időtáv	1–2 év					
		Egyéb eszközök	1%	Lekötött bankbetétek, repo megállapodások, származtatott eszközök	0%	20%
				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 pénzpiaci 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 állampapírpiaci hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 100% BUX index.

Az Alap indulásának dátuma: 1997. 01. 24.

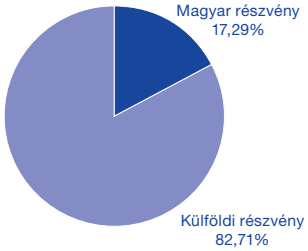
Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	(5)	Magyar részvények	97,9%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	(4)			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, lekötött bankbetétek, repo megállapodások	0%	10%
Javasolt időtáv	7–10 év			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



Portfólió összetétele 2014.03.31	
Magyar részvény	17,29%
Külföldi részvény	82,71%

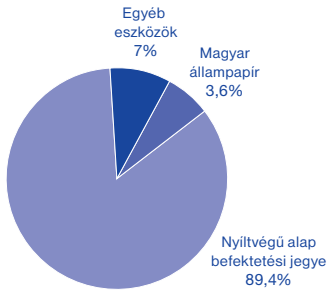
Vagyonkezelő mozgástere		
Befektetési eszközök	minimum	maximum
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0%	45%
Lekötött bankbetétek	0%	30%
Repo megállapodások	0%	20%
Részvények	55%	100%
Származtatott eszközök	0%	30%
Kollektív befektetési érték-papírok	0%	10%

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 részvénypiacaira irányuló, megfelelően diverzifikált 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		Vagyonkezelő 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					
		Nyílt végű alap befektetési jegye	89,4%	Kollektív befektetési értékpapírok	80%	100%
		Egyéb eszközök	7%			

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

Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja

A Pioneer USA Devizarészvény 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 ellentételezéseként – kimagasló hozamot kívánnak elérni. Az Alap befektetési célja, hogy az északamerikai (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 befektetései 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		Vagyonkezelő 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					
		Nyílt végű alap befektetési jegye	86,5%	Kollektív befektetési értékpapírok	80%	100%

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

Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. alapjai

Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap

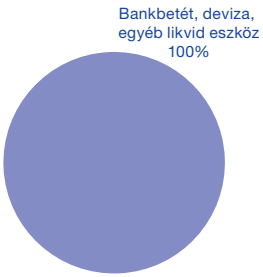
A Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap azon befektetőknek kínál megfelelő befektetési lehetőséget, akik szeretnék megtakarításaikat biztonságban tudni, gyakorlatilag kockázatmentes befektetéssel, az Alap befektetési politikája által garantált, kiegyensúlyozott hozamot várnak el, és fontosnak 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 pénzpiaci folyamatok függvényében.

Az Alap a magyar és nemzetközi makrogazdasági helyzet kockázatát hordozza magában, valamint a pénzpiaci 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**		**Vagyonkezelő mozgástere**		
Várható hozam	(2)	Bankbetét, deviza, egyéb likvid eszköz	100%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	(1)			Bankbetét	0%	100%
Javasolt időtáv	1–2 év					



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 jellemzően 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 állampapírpiaci 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	
Várható hozam	(4)
Árfolyamkockázat	(3)
Javasolt időtáv	5–6 év

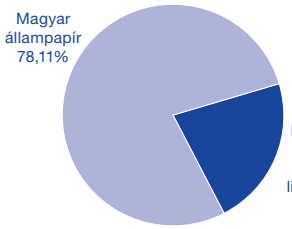
Portfólió összetétele 2014.04.30	
Külföldi állampapír és egyéb kötvény	8,36%
Magyar állampapír	56,04%
Bankbetét, deviza, egyéb likvid eszköz	35,60%

Vagyonkezelő mozgástere		
Befektetési eszközök	minimum	maximum
Állampapírok, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzpiaci eszközök, forint és deviza betét	0%	100%
Kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%
Részvények és certifikátok	0%	50%

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

Raiffeisen Index Prémium Származtatott Alap

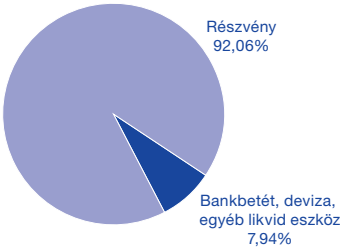
A Raiffeisen Index Prémium Származtatott Alap célja, hogy az eszközosztályok széles köréből válogatva maximális tőkenövekményt érjen el úgy, hogy közben az alap értékvesztését előre meghatározott periódusokra vonatkozóan korlátozza. Az alap olyan befektetési modellek közül válogat, melyek elsődleges 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 állampapírpiaci 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

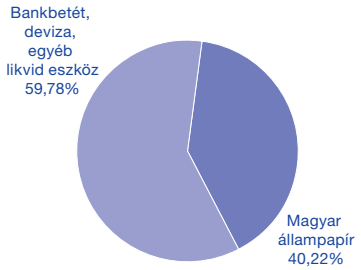
Azon ügyfeleknek lehet kedvező Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alapok Alap, akik bíznak a külföldi vállalatok jövőbeni kiemelkedő teljesítményében; részesedni szeretnének a fejlett részvénypiacokon elérhető hozamokból (azon belül elsősorban az amerikai, európai és japán részvénytőzsdék) elérhető hozamaiból; 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 portfolió 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 befektetői 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 állampapírpiaci 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, pénzpiaci eszközök, forint és deviza betét	0%	100%
Javasolt időtáv	1–2 év					
		Magyar állampapír	40,22%	Kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%

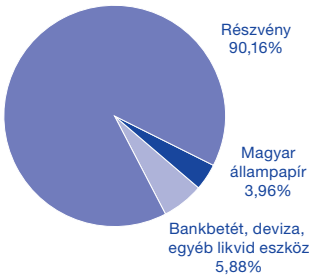
Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.raiffeisenalapok.hu, www.kozzetetelek.hu

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 mindenkori 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 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): 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 értékpapírok	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 portfoliójában 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 célország 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 állampapírpiac 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 részvénypiaci kockázat

A magyar részvények hozamait döntően befolyásolják a hazai makrogazdasági folyamatok. A részvénypiac hozamát alapvetően meghatározza, hogy a gazdaság a konjunktúraciklusnak melyik szakaszában van. Ezért a befektetési jegyek árfolyam-ingadozása is függ Magyarország 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 részvénypiac 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 részvénypiaci 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 forintra 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 szembenézniük.

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 árfolyamveszteséget. 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 állampapírpiac hozamát. Tekintettel arra, hogy a Befektetési jegyek nominális hozama alapvetően az állampapír és részvénypiaci 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 befektetései 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									
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**	
Concorde Alapkezelő	**vétel**	**eladás**
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 USA Devizarészvény Alapok Alapja	T+1 nap	T+1 nap
Raiffeisen Alapkezelő		
Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett 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+2 nap	T+2 nap
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap	T+1 nap	T+1 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 2016. január 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/hó*
negyedéves díjfizetés esetén	*1.560 Ft/negyedév*
féléves díjfizetés esetén	*2.610 Ft/félév*
éves díjfizetés esetén	*5.000 Ft/év*
Járadékszolgáltatás kezelési költsége	*630 Ft/hó*
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
Átirányítás 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.

Utaláshoz szükséges adatok:

Bankszámlaszám: 11500092-11041623-00000000

Csoportos beszedés beállításához szükséges adatok:

Kedvezményezett adatai: SIGNAL BIZTOSÍTÓ Zrt.
A10828704

Szerződő fél azonosítója a kedvezményezettnél: a szerződés kötvényszáma

DÍJTÁBLA

Az alapbiztosítás díjtáblája
a táblázatban feltüntetett díjak forintban számolt 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 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. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

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 az 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.
A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi ezen termékcsoport speciális tulajdonságát, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKMNy jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?
A Teljes Költség Mutató^{Ny} (TKM^{Ny}) 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^{Ny} megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked nyugdíjbiztosítási terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?
A TKM^{Ny} segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát

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

A biztosítás díja és a díjfizetés módja
- A fenti életkorú biztosított
  - 2.200.000 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 nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és / vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások
- A megkötni kívánt biztosítás a **befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz** (pl. élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként
- Jelen SIGNAL Nyugdíj biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a követezőek: bármely okú halál 20.000 Ft.

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^{Ny} 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 nyugdíjbiztosítási terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen SIGNAL Nyugdíj Extra biztosítás TKM^{Ny} értéke:		
14 év*	**15 év***	**20 év***
2,98% – 5,42%	2,73% – 5,17%	2,01% – 4,42%

TKM^{Ny*}:
Jelen termék sajátossága miatt a fentiekben ismertetett TKM^{NY} számítási eljárásától a következő módon tértünk el:

- A termék 14 éves tartamnál rövidebb időre nem köthető, ezért a TKM^{NY*} érték számítása 51 éves belépési korral 14 éves tartam mellett történt.
- 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 Közép-Európai Részvény Alap	X	X	X
Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap	X	X	X
Pioneer Magyar Kötvény Alap	X	X	
Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja	X	X	X
Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja	X	X	X
Raiffeisen Hozam Prémium Származtatott Alap	X	X	X
Raiffeisen Index Prémium Származtatott Alap	X		
Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alap	X	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^{Ny} értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM^{Ny} érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értéktől.**

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

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

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

2015.12.28.

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 pénzpiaci 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) részvénypiac teljesítményéhez igazodik.

A kötvények hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyeket a kötvényt kibocsátó állam, vagy vállalat a futamidő lejárata 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 részvénybefektetésekhez 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 kockázatvállalási hajlandóságot a befektetési időtáv változásával a fentiek alapján javasolt módosítani, ezzel törekedve a magasabb hozam, ezáltal magasabb nyugdíjbiztosítási érték elérésére.

www.signal.hu

SIG 2906