SIGNAL BIZTOSÍTÓ

SIGNAL Nyugdíj

Feltételek

Hatályos: 2016.07.01.

Tartalomjegyzék

SIGNAL NYUGDÍJ BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI ... 3
1. Bevezetés ... 3
2. Fogalmak, meghatározások ... 3
3. Általános szabályok, meghatározások ... 4
3.1. A biztosítási szerződés alanyai ... 4
3.2. Biztosítási események ... 5
3.3. Biztosítási szolgáltatások ... 6
3.3.1. Haláleseti szolgáltatás ... 6
3.3.2. Nyugdíjba vonulás szolgáltatás ... 6
3.3.3. Nyugdíjkorhatár elérési szolgáltatás ... 6
3.3.4. Legalább 40%-os egészségkárosodás szolgáltatás ... 7
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
5.1.1. Befektetési díjrész ... 8
5.1.2. Életbiztosítási fedezet díja ... 8
5.1.3. Kezelési költség ... 9
5.2. Költségek ... 9
5.2.1. Adminisztrációs költség ... 9
5.2.2. Kezdeti költség ... 9
5.2.3. Tranzakciós költségek ... 9
6. A biztosítási díj fizetése ... 9
6.1. Eseti díjak ... 10
6.2. Fizetési késedelem ... 10
7. Alapkezelők befektetési alapjai ... 12
7.1. Befektetési alapok ... 12
8. Bónusz ... 12
8.1. Díj bónusz ... 12
8.2. Hozamplusz bónusz ... 13
8.3. Bónuszvesztő események ... 13
9. Szerződés módosításának lehetőségei ... 14
9.1. A biztosítási fedezetek és a befektetési díjrész módosítása ... 14
9.1.1. Életbiztosítási fedezet módosítása ... 14
9.1.2. Befektetési díjrész ... 14
9.2. Átirányítás ... 14
9.3. Áthelyezés ... 14
9.4. Díjmentesítés ... 15
9.5. Rendszeres pénzkivonás ... 15
9.6. Részleges visszavásárlás ... 16
9.7. Eseti pénzkivonás ... 16
9.8. Értékkövetés ... 16
9.9. A biztosítási szerződés módosulásának szabályai jogszabály megváltozása esetén ... 17
10. A biztosítási szerződés megszűnése ... 17
10.1. Visszavásárlás ... 17
10.2. A 30 napos felmondás ... 18
10.3. Felmondás a Biztosító részéről ... 18
10.4. Rendes Felmondás ... 18

11. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei ... 18
11.1. Közlési és változás bejelentési kötelezettség ... 18
11.2. Titoktartási kötelezettség, titokvédelemmel kapcsolatos előírások ... 19
11.2.1. A Biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések ... 19
11.2.2. A biztosító üzleti titka ... 22
11.2.3. A FATCA-törvény alapján fennálló tájékoztatási kötelezettségek ... 22
11.2.4. A Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás és átvilágítás alapján fennálló kötelezettségek ... 23
11.2.5. A veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás ... 23
11.3. Nemek közötti megkülönböztetés tilalma ... 24
11.4. Személyes adatkezelésre vonatkozó tudnivalók ... 25
11.5. Felmentés, felhatalmazás ... 26
11.6. Szerződésre jellemző értékek módosítása ... 26
11.7. Napi tájékozódási lehetőség ... 26
12. A biztosító teljesítése ... 26
12.1. A biztosítási esemény bejelentése ... 26
12.2. A szolgáltatásra jogosult személy ... 26
12.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok ... 26
12.3.1. Elérési szolgáltatás igénybevételéhez szükséges iratok ... 27
12.3.2. Elhalálozás esetén ... 27
12.3.3. Hatósági eljárás esetén ... 27
12.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok ... 28
13. A kötvény ... 28
14. A szolgáltatás kifizetése ... 28
14.1. Mentesülés ... 28
14.1.1. Öngyilkosság ... 28
14.2. Kizárások ... 28
15. Elévülés ... 29
16. Hitelfedezet ... 29
17. Panaszkezeléssel kapcsolatos tudnivalók ... 29
18. Egyéb rendelkezések ... 30
19. Kiegészítő biztosítások ... 32
20. Az adójóváírásra vonatkozó szabályok ... 32
21. Nyereségrészesedés ... 32

ADÓTÁJÉKOZTATÓ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSHEZ ... 33

MELLÉKLETEK A SIGNAL NYUGDÍJ BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS SZERZŐDÉSHEZ ... 35
1. számú melléklet: Választható alapok a képviselt befektetési kockázat szerint ... 35
2. számú melléklet: Visszavásárlási táblázat ... 53
3. számú melléklet: A szerződésre jellemző értékek ... 54
4. számú melléklet: Az alpbiztosítás díjtáblája ... 56
5. számú melléklet: TKM Nyilatkozat ... 57
6. számú melléklet: A nyugdíjcél megvalósításához kínált életciklus szemléletű befektetési lehetőségek ... 59

SIGNAL NYUGDÍJ BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

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 egyéb rendelkezésektől, a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen eltérő feltételek dőlt és vastagított betűvel szedettek.

Társaságunk cégneve: SIGNAL Biztosító Zrt.
Székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.
Tulajdonosa: SIGNAL IDUNA Holding (Németország)
Adószám: 10828704-2-44
KSH-száma: 10828704-6511-114-01
Bejegyezve a Fővárosi Bíróságon, mint Cégbíróságon a Cg.01-10-042159 szám alatt.
Adatkezelési nyilvántartási szám: NAIH-87194/2015
Központi ügyfélszolgálat:
1123 Budapest, Alkotás utca 50.
Telefon: (361) 458 42 00;
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 befektetései-ben 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 születési évszáma.

Biztosítási esemény: amikor a meghatározott esemény(ek) 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, az ajánlat aláírását követő hónap elseje.*

Bónusz számla: a bónusz befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla.

Életbiztosítási fedezetre fordított díjrész: a biztosítási díjnak az 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 biztosítási díjon felül fizetett díj.

Eseti befektetési egységek: az eseti díjból vásárolt befektetési egységek, továbbá a bónusz számláról az eseti számlára áthelyezett bónusz befektetési egységekből képzett befektetési egységek.

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

Felhalmozási befektetési egységek: a 30. biztosítási hónapot követő hónapokra esedékes rendszeres díj befektetési díjrészéből vásárolt befektetési egységek.

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

Fogyasztó: olyan természetes személy, aki 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.

Indexnövekmény: Az értékkövetés végrehajtását megelőző befektetési díjrész értékének és az értékkövetést követő befektetési díjrész értékének különbözete.

Kezdeti befektetési egységek: a biztosítás első 30 hónapjára esedékes rendszeres díjak befektetési díjrészéből, valamint a szerződés kezdetétől számított első 11. évfordulóig, egy adott értékkövetést követő 24 hónapra esedékes indexnövekményből 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 kezdeti-, felhalmozási- és eseti 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.

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

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 a szerződő írásbeli beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. A belépésről a biztosítót írásban értesíteni kell.

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

Biztosított lehet az a 18-44 év belépési korú természetes személy, aki az ajánlat aláírásának időpontjában nem részesül rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban/járadékban, nem öregségi nyugdíjas és a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel.

A biztosítási tartam meghatározásának speciális jellege miatt az életbiztosítási szerződés arra a 45 éves belépési korú biztosítottra is megköthető, akinek születésnapja (hónap, nap) a biztosítási szerződés technikai kezdetét (hónap, nap) követi, vagy azzal 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.

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 vagy szenvedett,**
- **krónikus és/vagy alkoholos májbetegségben szenved,**
- **a biztosítás megkötését megelőző egy évben háziorvos által igazoltan 30 napot meghaladóan keresőképtelen állományban volt.**

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, aki lehet:
- a szerződésben megnevezett személy, vagy
- a biztosított törvényes örököse, ha a szerződésben kedvezményezettet nem jelöltek meg.

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

A haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje a biztosított törvényes örököse.

A szerződő fél az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett – a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával – a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor más haláleseti kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, akkor a kedvezményezett jelöléséhez, illetve módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges. A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt elhalálozik. Ilyen esetben a biztosított vagy a biztosított törvényes örököse a kedvezményezett, ha új kedvezményezettet nem neveznek meg.

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

3.2. Biztosítási 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. 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.

Amennyiben az 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 járadékszolgáltatásraaz 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 járadékszolgálatatási 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 adójóváírásokból 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 adójóváírásokból képzett egységek) aktuális szolgáltatási áron számított értékét.

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 estén 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 tartalma 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 biztosítás első díja a szerződés technikai kezdetekor esedékes.

Ha a Szerződő az első díjat az esedékessége előtt befizeti, ezt az összeget a hatálybalépés időpontjáig a Biztosító kamatmentes előlegként kezeli.

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 biztosítási díjának azon része, amelyből a biztosító a szerződő rendelkezése alapján, a szerződő által meghatározott befektetési alapokban befektetési egységeket vásárol.

A biztosító meghatározhatja a biztosítási szerződés befektetési díjrészének 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 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 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 összeget a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete, míg a díjtételeket a jelen szerződési feltételek 4. számú melléklete tartalmazza.

5.1.3. Kezelési költség

A biztosító 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, eseti és bónusz 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 annak mértéke a 2,5%-ot 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 befektetési egységek darabszámának százalékában van meghatározva. A kezdeti költség mértékét és a levonás tartamát a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

5.2.3. Tranzakciós költségek

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

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

6. A biztosítási díj fizetése

A biztosítás folyamatos díja éves díj, ami fizethető féléves, negyedéves és havi részletekben is. A biztosítási díjat 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 feltételek 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, hónap) az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.

A szerződés kezdetétől számított első 30 hónapra esedékes rendszeres díjakat a biztosító kezdeti befektetési egységekben helyezi el.

A 30. hónapot követő hónapokra esedékes rendszeres díjak tekintetében a biztosító eljárása a következő:

- az értékkövetésből eredő, a befektetési díjrészre vonatkozó, értékkövetést követő 24 hónapra esedékes díjnövekmény (továbbiakban: indexnövekmény) összegéből kezdeti befektetési egységeket vásárol , míg
- a befektetési díjrész indexnövekménynek nem minősülő részéből felhalmozási befektetési egységeket vásárol a szerződő részére.

Az indexnövekményből a biztosító az alábbi események valamelyikének bekövetkezéséig képez kezdeti befektetési egységeket:
- *a befektetési díjrész csökkentése,*
- *a szerződés teljes vagy részleges díjmentesítése, függetlenül attól, hogy az a szerződő kérésére, vagy díj nem fizetés következményeként történik,*
- *bármilyen a szerződés megszűnését okozó események,*
- *a szerződés 12. évfordulójának elérése.*

A fenti események bekövetkezését követően – kivétel a szerződés megszűnése és a díjmentesítés – a biztosító az indexnövekményből felhalmozás befektetési egységeket vásárol.

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.

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

A szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítási díjat (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. 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.

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 un. 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 vagy portfoliókban.

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 a befektetési alapok között vagy milyen portfoliót választ, 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.

A biztosító a hiánytalanul kitöltött írásbeli értesítés biztosító központjába történő elektronikus 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.

Amennyiben a hiánytalanul kitöltött, érvényes rendelkező nyilatkozat, a biztosító központjába postai úton érkezik be, úgy a beérkezést követő második munkanap, valamint a befizetett összeg jóváírásnak időpontja közül a későbbi időpontot követő forgalmazási (T) napon indított megbízás alapján az 1. melléklet I.1 pontjában (vétel) meghatározott napi belépési áron váltja át az eseti díjat – a szerződő érvényes rendelkezésének megfelelően – befektetési egységekre.

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 szerződés kezdetétől számított 30 hónapon 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 szerződés kezdetétől számított 30 hónapon 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 30 hónapon 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 30 hónapon túl keletkezik, és az életbiztosítási szerződésen nincsenek nyilvántartva eseti befektetési egységek, vagy vannak, de azok jelen szerződési feltételek 6.2.2. pontja alapján számított értékéből a teljes díjtartozás nem rendezhető, akkor a szerződést a biztosító a jelen szerződési feltételek 9.4. pontjába foglaltak figyelembe vételével részlegesen díjmentesíti az első elmaradt díj esedékességének időpontjára. A részleges díjmentesítés következtében továbbra is fennálló díjfizetési kötelezettségeket – alapbiztosítás díja és a kezelési költség – a biztosító amennyiben lehetséges az eseti befektetési egységek – és ha ezek száma nullára csökken vagy nincs –, a felhalmozási befektetési egységek szolgáltatási áron történő eladása révén érvényesíti. A biztosító akkor hajtja végre a visszaváltást, ha a díjtartozás nem haladja meg az eseti – és ha ezek száma nullára csökken vagy nincs –, a felhalmozási befektetési egységek legutolsó ismert szolgáltatási árfolyamon számított értékének 95%-át.

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

6.2.4. Írásbeli nyilatkozatával a szerződő is kérheti a rendszeres biztosítási díj tekintetében fennálló adott díjhátralék eseti, illetve felhalmozási befektetési 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.

7. Alapkezelők befektetési alapjai

7.1. 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.

A szerződőnek lehetősége van a biztosító által definiált befektetési portfoliókban is elhelyezni befektetéseit, mely portfóliók aktuális alapfelosztását a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

A biztosító az alapok felosztása során törekszik a szerződő által megadott, ill. a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében megadott portfolió arányok megtartására, azonban a véglegeses felosztás a kerekítések miatt kis mértékben eltérhet azoktól.

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, vagy portfólió választása esetén elfogadja a portfóliókban található alapok előre rögzített felosztási arányát. 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. Amennyiben egy megszűnő alap szerepel a Biztosító által kínált portfólióban, akkor a Biztosító az adott alap egyoldalú cseréjére, vagy a portfólió megszüntetésére egyaránt jogosult.

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.

8. Bónusz

8.1. Díj bónusz

8.1.1. A szerződő által fizetett rendszeres biztosítási díj után, a biztosító – a 3. számú mellékletben meghatározott mértékben – több befektetési egységet vásárol a szerződő részére. Rendszeres díj esetén a díj bónusz az esedékessé vált, díj után jár.
A biztosító a díjbónuszjóváírását nem köti az esedékes rendszeres díj határidőre történő megfizetéséhez.

8.1.2. A szerződő a jelen különös szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott minimális eseti díjnál magasabb eseti díjfizetései után is jogosult a díj bónusz jóváírására.

8.2. Hozamplusz bónusz

A biztosító a felhalmozási befektetési egységek terhére végrehajtott adminisztrációs költséglevonás a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott mértékének a 0,75% feletti részéből bónusz befektetési egységeket vásárol a szerződő részére.
A bónusz befektetési egységeket a biztosító a szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott bónusz számlához tartozó befektetési alapban tartja nyilván.
A bónusz befektetési egységek vásárlására minden esetben a biztosítási évfordulón érvényesített adminisztrációs költség levonás teljesülését követően kerül sor.

Abban az esetben, ha a bónusz számlához tartozó befektetési alap a tartam során megszűnik, a biztosító az egységeket jogosult egy általa meghatározott alapba átváltani, illetve a jövőben elkülönítésre kerülő egységeket az új alapban elhelyezni a szerződő külön értesítése nélkül. A biztosító az új alap kijelölésénél azt az elvet követi, hogy az új alap kockázati szintje minimális legyen.

A biztosító a bónusz egységeket a 20. év végéig gyűjti a bónusz számlán. A 10. biztosítási évfordulóig a szerződő nem jogosult a bónusz befektetési egységek felvételére.

A 10. biztosítási évfordulót követően a bónusz befektetési egységekre vonatkozó szabályok a következők:

- a 10. biztosítási évfordulót követő első forgalmazási napon indított tranzakció alapján a bónusz számlán felhalmozott bónusz befektetési egységek adminisztrációs költség levonását követően a Biztosító a bónusz befektetési egységek 75 százalékát áthelyezi a szerződő eseti számlájára. Az így áthelyezett bónusz befektetési egységek a továbbiakban eseti befektetési egységként kerülnek nyilvántartásra a szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott befektetési alapban.

- a 15. biztosítási évfordulót követő első forgalmazásinapon indított tranzakció alapján a bónusz számlán felhalmozott bónusz befektetési egységek adminisztrációs költség levonását követően a Biztosító a bónusz befektetési egységek 75 százalékát áthelyezi a szerződő eseti számlájára. Az így áthelyezett bónusz befektetési egységek a továbbiakban eseti befektetési egységként kerülnek nyilvántartásra a szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott befektetési alapban.

- a 20. biztosítási évfordulót követő első forgalmazási napon indított tranzakció alapján a bónusz számlán felhalmozott bónusz befektetési egységek adminisztrációs költség levonását követően a Biztosító a bónusz befektetési egységek 100 százalékát áthelyezi a szerződő eseti számlájára. Az így áthelyezett bónusz befektetési egységek a továbbiakban eseti befektetési egységként kerülnek nyilvántartásra a szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott befektetési alapban.

A 20. biztosítási évfordulót követően bónusz befektetési egységek képzésére nem kerül sor. A biztosító a felhalmozási befektetési egységek terhére végrehajtott adminisztrációs költséglevonás a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott mértékének a 0,75% feletti részéből eseti befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket a szerződési feltételek 3. számú mellékletében meghatározott befektetési alapban tart nyilván.

8.3. Bónuszvesztő események

Jelen szerződési feltételek 8.1. és 8.2. pontjában meghatározott bónuszok jóváírása az alábbi események bármelyikének bekövetkezése esetén megszűnik, valamint a szerződő egyidejűleg automatikusan elveszíti a bónusz számlán nyilvántartott bónusz befektetési egységeit:

- *a biztosított halála, a biztosítási esemény bekövetkezését követő nap 0 órájával.*
- *a díj nem fizetés miatt bekövetkezett szerződés megszűnés, a szerződés megszűnésének időpontjával.*
- *a szerződés visszavásárlása.*

Jelen szerződési feltételek 8.1. és 8.2. pontjában meghatározott bónuszok jóváírása az alábbi események bármelyikének bekövetkezése esetén felfüggesztésre kerül:

- a szerződés teljes vagy részleges díjmentesítése, függetlenül attól, hogy az a szerződő kérésére, vagy díj nem fizetés következményeként történik. A felfüggesztés kezdő időpontja a díjmentesítés végrehajtását követő forgalmazási nap. A felfüggesztés vége a szerződés újbóli díjkötelesé tételét követő első forgalmazási nap.

Jelen szerződési feltételek 8.2. pontjában meghatározott, jóváírt bónusz befektetési egységek az alábbi események bármelyikének bekövetkezése esetén arányosan csökkentésre kerülnek:

- *a szerződő által kezdeményezett minden olyan szerződést érintő módosítás (pl.: rendszeres pénzkivonás, vagy részleges visszavásárlás.) mely a felhalmozási befektetési egységek darabszámát csökkenti,*
- *a fizetési késedelem miatti felhalmozási befektetési egységek visszaváltása,*
- *a díjmentesítés időszakában bekövetkezett felhalmozási befektetési egységek visszaváltása.*

A bónusz arányos csökkentésének folyamata a következő:

A biztosító a szerződő felhalmozási egységeinek szolgáltatási áron számított értékét a visszaváltás megbízás napján ismert utolsó árfolyam szerint megállapítja, a visszaváltás megbízásnapja előtt hatályba lépett tranzakciókat figyelembe véve. Ezt követően a ténylegesen visszaváltott felhalmozási befektetési egységek szolgáltatási értékét viszonyítja az előzőekben meghatározott értékhez. Majd az így megkapott arányszámmal csökkenti a bónusz egységek darabszámát.

A fenti események miatt elvesztett bónusz befektetési egységek visszaállítására nincs lehetőség

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 első biztosítási évfordulót követően bármely díjfizetési ütem szerinti hónapfordulóra írásban kérheti az életbiztosítási fedezet biztosítási összegének, illetve az ezekhez tartozó díjrésznek a növelését.

A 30. biztosítási hónapfordulót követően a szerződő bármely díjfizetési ütem szerinti hónapfordulóra írásban kérheti az életbiztosítási fedezet biztosítási összegének, illetve az ehhez az összegekhez tartozó díjrész csökkentését az aktuális minimális díjakra és minimális biztosítási összegekre vonatkozó határok figyelembevételével.

A biztosító meghatározhatja az életbiztosítási fedezet biztosítási összeg növelésének vagy csökkentésének minimális mértékét, melyet a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmaz. Az életbiztosítási fedezet biztosítási összegének növelésekor a biztosító új egészségügyi nyilatkozat kitöltését írja elő. Ha az életbiztosítási fedezet biztosítási összege meghaladja az adott életkorhoz tartozó, a biztosító által meghatározott határt, a biztosító orvosi vizsgálathoz kötheti a módosítás végrehajtását. 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 szerződőnek a befektetési díjrész növelésére csak értékkövetéssel van lehetősége a szerződési feltételek 9.8. pontjában meghatározott feltételek figyelembevételével. A befektetési díjrész csökkentését a szerződő 30 díjjal fedezett biztosítási hónapot követően írásban kérheti az aktuális minimális teljes díj figyelembevételével, melyet jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmaz.

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 elektronikus megérkezését követő 2. munkanap után a szerződő számláján jóváírt rendszeres díj befektetési díjrészét már az átirányítási kérelemben foglaltak szerint helyezi el.

Amennyiben a szerződő nyilatkozata postai úton érkezik a biztosító központjába, abban az esetben a biztosító központjába történt beérkezést követő harmadik 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 1. számú mellékletébe foglalt – befektetési alapok befektetési egységeire válthatók át.

A befektetési egységek áthelyezésére a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosító központjába elektronikusan történő beérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízás alapján, a jelen szerződési feltételek 7.1. 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.

Amennyiben a szerződő nyilatkozata postai úton érkezik a biztosító központjába, abban az esetben a biztosító központjába történt beérkezést követő második forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen általános szerződési feltételek 7.1. 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 feltételek 3. számú mellékletében található meg.

9.4. Díjmentesítés

A szerződő kérheti a szerződés díjmentesítését az arra vonatkozó írásbeli nyilatkozatának a biztosító központjába történő beérkezését követő 5. munkanaptól számított első díjfizetési esedékességtől. A szerződés díjmentesítésére 30 díjjal fedezett biztosítási hónapot követően 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 feltételek 3. számú mellékletében találhatók.

A díjmentesített szerződés díjmentesítés időpontjára történő visszaállítására nincs lehetőség.

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

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.

9.5.1. 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 találhatók 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 elektronikus beérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen szerződési feltételek 7.1. 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.

Amennyiben a szerződő nyilatkozata postai úton érkezik a biztosító központjába, abban az esetben a biztosító központjába történt beérkezést követő második forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen általános szerződési feltételek 7.1. pontjába foglaltak figyelembevétele mellett, az 1. melléklet I.1. pontjában (eladás) meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon számított értéken teljesíti.

9.7. Eseti pénzkivonás

A szerződő a szerződés fennállás 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 elektronikus beérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján az 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított értéken teljesíti.

Amennyiben a szerződő nyilatkozata postai úton érkezik a biztosító központjába, abban az esetben a biztosító központjába történt beérkezést követő második forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen általános szerződési feltételek 7.1. pontjába foglaltak figyelembevétele mellett, az 1. melléklet I.1. pontjában (eladás) meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon 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 a kockázatviselési időszak alatt, az értékkövetési szabályok szerint évente egyszer a rendszeres díj növelésével emelni. A biztosítási díj emelése következtében az életbiztosítás fedezet biztosítási összege, valamint a befektetési díjrész egyaránt nő.
Az életbiztosítási összeg emelését a biztosító a biztosítottak 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 biztosítottaknak az emelés időpontjában elért életkorától 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 az értesítőben 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 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 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, úgy a szerződés kötés időpontjára visszamenőleg,*
- *a biztosítás első 30 hónapjában 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.*
- *az 3.2.2. és 3.2.4. pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezésekor, a biztosítási esemény bekövetkezését igazoló határozat (egyéb okirat) keltével,*
- *az 3.3.3. pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezése esetén, az elérési szolgáltatás esedékessé válásának napjával.*

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 két biztosítási éven belül szűnik meg felmondással, a visszavásárlási összeg nulla és 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 2. biztosítási évfordulótól a kezdeti, a felhalmozási és az eseti befektetési egységek visszavásárlási értékének összege.*

A szerződés kezdeti befektetési egységeire vonatkozó visszavásárlási táblázat a jelen szerződési feltételek 2. számú mellékletében található. 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 meg nem fizetett kezelési költség,*
- *valamint az esedékessé vált, de le nem vont tranzakciós költségek.*

A biztosító a visszavásárlásra vonatkozó, hiánytalanul kitöltött írásbeli nyilatkozat biztosító központjába történő elektronikus megérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen szerződési feltételek 7.1. pontjába foglaltak figyelembevétele mellett, az 1. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított visszavásárlási értéket fizeti ki a szerződő részére.

Amennyiben a szerződő nyilatkozata postai úton érkezik a biztosító központjába, abban az esetben a biztosító központjába történt beérkezést követő második forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen általános szerződési feltételek 7.1. pontjába foglaltak figyelembe vétele 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 a kockázati díjrész adott hónapra eső összegét. Az életbiztosítási fedezet tekintetében Biztosító kockázatviselése annak a naptári hónapnak az utolsó napjáig hatályban marad, amelyben a visszavásárlás Biz-

tosító 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.

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.
Amennyiben a szerződésre történt eseti befizetés: a biztosító a 30 napos felmondásra vonatkozó, hiánytalanul kitöltött írásbeli nyilatkozat biztosító központjába történő elektronikus megérkezését követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen szerződési feltételek 7.1. 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.

Amennyiben a szerződő nyilatkozata postai úton érkezik a biztosító központjába, abban az esetben a biztosító központjába történt beérkezést követő második forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a jelen általános szerződési feltételek 7.1. pontjába foglaltak figyelembevétele mellett, az 1. melléklet I.1. pontjában (eladás) számított, szolgáltatási árréssel csökkentett értéket fizeti ki a szerződő részére.

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 kockázatviselésének 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 évi biztosítási díjat befizették – 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 változás bejelentési kötelezettség

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

A szerződő és a biztosított köteles a szerződés tartama alatt írásban bejelenteni a szerződés tartama alatt beálló lényeges körülmények változását a változás bekövetkezésétől számított 5 munkanapon belül, az elérhetőségekben és a személyi adatokban, és a biztosított személyek körében bekövetkezett változást haladéktalanul. A jognyilatkozatokat és a bejelentéseket a biztosító csak akkor köteles joghatályosnak tekinteni, ha azt írásban juttatták el a biztosítóhoz.

A szerződő fél és a biztosítottak kötelesek a lényeges körülmények változását a változás beálltát követő 5 napon belül a biztosítónak írásban bejelenteni az alábbi módok egyikén:

e-mail: *info@signal.hu,*
telefon: *06 1 458 4200,*
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 szerződő bizonyítja, hogy az elhallgatott körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem volt kihatással a biztosítási esemény bekövetkeztére, a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt biztosítási év már eltelt.

11.1.2. 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 változás bejelentési 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 visszatérítési a szerződőnek.

11.2. Titoktartási kötelezettség, titokvédelemmel kapcsolatos előírások

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

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

a. a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
b. a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
c. büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási határozatok bírósági felülvizsgálata során eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhite-

lezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal

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

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

f. a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

g. a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,

h. a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,

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

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

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

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

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

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

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

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

q. a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,

r. a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

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

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

a. a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaélés-

sel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,

b. a Btk. szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy 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

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

b. a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot.

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:

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

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

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

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

b. fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,

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

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

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 tájékoztatási 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.

11.2.3.4. FATCA-törvény alapján fenálló kötelezettségek

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

11.2.3.4.2. Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében a Bit. 167/C-167/D. §-aiban foglalt előírások szerint a Biztosítónak érintett ügyfelei vonatkozásában a FATCA törvény I. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat) végez.

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

11.2.3.4.4. Változásbejelentési kötelezettség terheli a biztosító felé a szerződőt, amennyiben adóilletőségét illetően adataiban változás következik a változás bekövetkeztétől számított 5 napon belül.

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:

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

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:

a. a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a károsult személy azonosító adatait;
b. a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett azonosító adatait, továbbá a 11.2.5.4. pont b-e. pontjában meghatározott adatokat;
c. a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés miatt kárigényt vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
d. a károsodott vagyontárgy miatt kárigényt, érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz

tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó személyes adatot nem tartalmazó adatokat;

e. a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat.

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:

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

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

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

a. 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,

b. 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,

c. 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 jutott adatokat 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 11.2. 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 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 és érvényesítési idejére, és a kezdeti egység vásárlására fordított díjrészre nem áll fenn. A kezdeti költség az életbiztosítási szerződés megszűnéséig változatlan marad.
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 a 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 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 1 458 4200) 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 biztosíttotak, 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 biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a jelen fejezetben felsorolt valamennyi dokumentum eredeti példányát is bekérje.

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

12.3.1. Elérési szolgáltatás igénybevételéhez szükséges iratok

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

- *hiánytalanul kitöltött igénybejelentő nyilatkozat (kárbejelentő),*
- *a biztosítási kötvény eredeti példánya,*
- *biztosított életben létét hitelt érdemlően igazoló okirat másolata az aláírás dátumával, valamint a biztosított sajátkezű aláírásával ellátva,*
- *a kedvezményezett(ek) életben létét és személyét igazoló okirat, az aláírás dátumával és a kedvezményezett(ek) aláírásával ellátva,*
- *a kedvezményezett(ek) nyilatkozata a szolgáltatás igénybevételének módjáról,*
- *a kiskorú kedvezményezett esetén a törvényes képviselő, illetve gyámhatóság vonatkozó nyilatkozata,*
- *mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések által előírt esetekben a pénzmosási azonosítási adatlap.*
- *Az 3.2.2. pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezése esetén csatolni szükséges a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzését igazoló okiratot.*
- *Az 3.2.4. pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosított köteles benyújtani az orvosszakértői intézet szakvéleményének másolatát.*

12.3.2. Elhalálozás esetén

- *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.*

12.3.3. 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 rokkantsági nyugdíjra vagy rokkantsági nyugdíjra jogosító határozat,*
- *baleseti rokkantsági nyugdíjra vagy rokkantsági nyugdíjra 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, korbonctani lelet,*
- *gyámhatósági okirat,*
- *halott vizsgálati 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 másolat,*
- *közlekedési baleset esetén a véralkohol vizsgálati eredmény másolat,*
- *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, (röntgen lelet) vagy orvosi igazolás,*
- *szerződő/biztosított általi meghatalmazás,*
- *teljes kórdokumentáció (munkakórlap, végleges kórlap, ápolási lap, labor eredmények, 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 adatlap 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.

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 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 elektronikus 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 7.1. pontba foglaltak figyelembevétele mellett. Ebben az esetben a forgalmazási (T) nap az utolsó dokumentum beérkezését követő első forgalmazási nap.

Amennyiben az utolsó dokumentum postai úton érkezik be, abban az esetben a forgalmazási (T) nap az utolsó dokumentum beérkezését követő második 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 10.1. 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 bűncselekménye 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. A mennyiben 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 érték követésből eredő – módosításra 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 jelen szerződési feltételek 10.1. pontjában foglaltak szerint érvényes visszavásárlási értéket fizeti ki. Ha a biztosításnak a kockázat-

viselésből kizárt vagy a biztosító mentesülését okozó esemény bekövetkezésének időpontjában nincs viszszavásárlási 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 és külföldről is hívható +36-1-458-4200 számon tehet panaszbejelentést az ügyfél.

Postai úton történő panaszbejelentés
A panaszbejelentés postai úton az alábbi levelezési címre küldhető: SIGNAL 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 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

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

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

natkozó 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.

18.3. 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.*

18.4. A szerződés bármilyen – szerződési feltételekben nem szabályozott – egyedi átdolgozása esetén az ügyfél elveszítheti minden addig megszerzett bónuszát, továbbá a jogot a további bónuszok képzésére. Amennyiben már rendelkezett zárolt bónusszal akkor annak az aktuális értéke a jogvesztő esemény bekövetkezését követően kifizetésre kerül a szerződő részére, amennyiben erről a Biztosító az ügyfél javára eltérően nem rendelkezik.
A szerződő és a biztosító a jelen életbiztosítási szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben közös megegyezés keretében külön megállapodást köthet.

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

18.6. 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.

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

Jelen életbiztosítási szerződés 0%-ok technikai kamat figyelembe vételével került meghatározásra.

18.8. A betegség-, baleset-, és felelősségbiztosítási termékeink vonatkozásában járadékfizetési kötelezettség esetén a járadék tőkeértékét a SIGNAL Biztosító Zrt. a korrigált 2004. évi halandósági tábla alapján, 0%-os technikai kamattal határozza meg a szerződésben rögzített biztosítási összegből még rendelkezésre álló összeg erejéig. Ez nem jelenti a járadék ezen az összegen történő egyösszegű megváltását. A megváltást mind a biztosító, mind a károsult kezdeményezheti, de arra kizárólag abban az esetben kerülhet sor, ha annak tényét és összegét a biztosító és a károsult is elfogadja. Amennyiben a biztosító hozzájárul a megváltáshoz, akkor az egyösszegű megváltás összegét a biztosító az adott gazdasági körülmények (pl. inflációs ráta), a fizetendő járadék paramétereinek, illetve a károsult egészségi állapotának figyelembe vételével állapítja meg.

18.9. 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.

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

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

Az Általános Szerződési Feltételek szerkesztésének lezárási dátuma: 2016.04.28.

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

19. Kiegészítő biztosítások

Jelen feltétel 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.

Az adójóváírásból képzett eseti befektetési egységekre – az Általános Szerződési Feltételek 8.1.2 pontja szerinti – díjbónuszt a Biztosító nem érvényesít.

21. Nyereségrészesedés

A járadékszolgáltatásra vonatkozó a tartalékot a biztosító 0%-os technikai kamattal határozta meg.

A biztosító a jelen szerződési feltételek 3.3. pontban meghatározott járadékszolgáltatása esetén 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.

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

Concorde 2000

4. Magas kockázatú alapok

Raiffeisen Részvény
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

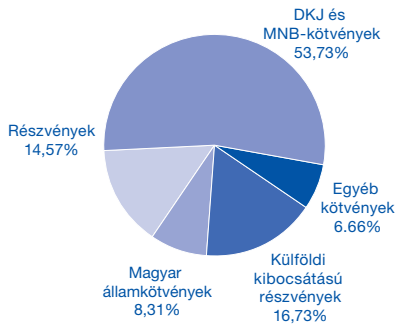
Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap eszközeinek 30-40%-át részvényekbe fektesse, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően forintban denominált fix és változó kamatozású állampapírokba, vállalati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe helyezze el. Az Alapkezelő aktív 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	
Várható hozam	(4)
Árfolyamkockázat	(3)
Javasolt időtáv	5–6 év



Portfólió összetétele 2014.03.31		Vagyonkezelő mozgástere		
DKJ és MNB-kötvények	53,73%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Egyéb kötvények	6,66%	Likvid eszközök, Diszkont kincstárjegyek és MNB-kötvények	0%	100%
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

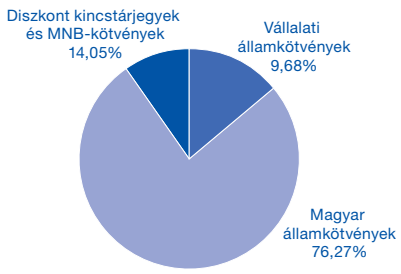
Concorde Kötvény Befektetési Alap

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 kincstár-jegyek 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 állam-papírok, 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 érték-papírok	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

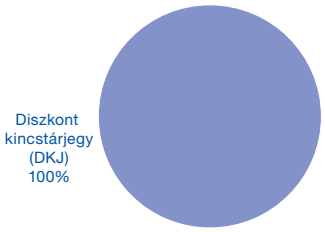
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap

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

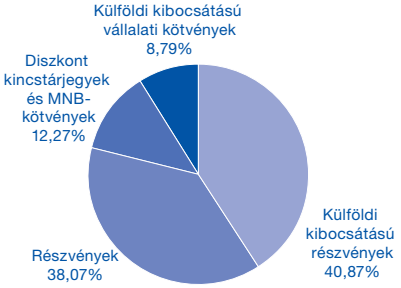
A Részvény Alap olyan befektetni vágyó ügyfeleknek jelenthet jó befektetési lehetőséget, akik szeretnék kivenni részüket mind hazai mind külföldi vállalatok részvényeinek jövőbeni hozamemelkedéséből. Felvállalják a részvénypiaci kockázatot, ugyanakkor fontosnak tartják a portfólión belüli diverzifikációt. 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	
Várható hozam	(5)
Árfolyamkockázat	(4)
Javasolt időtáv	7–10 év



Portfólió összetétele 2014.03.31	
Diszkont kincstárjegyek és MNB-kötvények	12,27%
Külföldi kibocsátású részvények	40,87%
Külföldi kibocsátású vállalati kötvények	8,79%
Részvények	38,07%

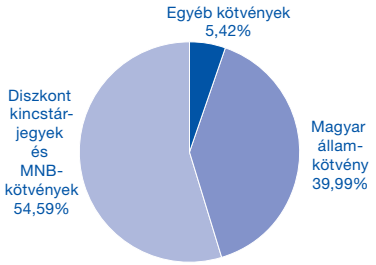
Vagyonkezelő mozgástere	minimum	maximum
Befektetési eszközök		
Likvid eszközök, DKJ és MNB-kötvények	0%	100%
Részvények	0%	95%
Külföldi kibocsátású állampapírok, vállalati kötvények, részvények	0%	70%
Jelzáloglevelek	0%	25%
Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok	0%	10%
Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési értékpapírok	0%	5%
Bankbetét:	0%	20%
Államkötvények, vállalati kötvények	0%	50%

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

Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap

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



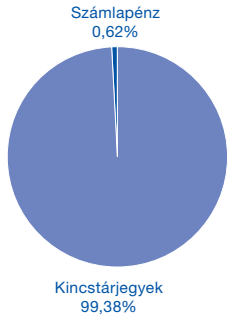
Portfólió összetétele 2014.04.30		Vagyonkezelő mozgástere		
		Befektetési eszközök	minimum	maximum
Diszkont kincstárjegyek és MNB-kötvények	54,59%	Likvid eszközök	10%	100%
		DKJ, MNB-kötvények, magyar államkötvények	0%	100%
		Belföldi kibocsátású, vállalati kötvények, államilag garantált kötvények	0%	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 értékpapírok	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

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

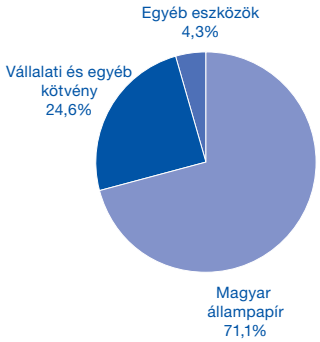
Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.05.31		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	(2)	Kincstárjegyek	99,38%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	(1)			Számlapénz	0%	10%
Javasolt időtáv	1–2 év			Bankbetét, pénzpiaci eszközök	0%	20%
		Számlapénz	0,62%	Forintban kibocsátott 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 befektetésijegy-tulajdonosok 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	
Várható hozam	(2)
Árfolyamkockázat	(1)
Javasolt időtáv	1–2 év

Portfólió összetétele 2014.03.31	
Magyar állampapír	99%
Egyéb eszközök	1%

Vagyonkezelő mozgástere		
Befektetési eszközök	minimum	maximum
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	80%	100%
Lekötött bankbetétek, repo megállapodások, származtatott eszközök	0%	20%
Kollektív befektetési értékpapírok	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 bank-betétek, 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

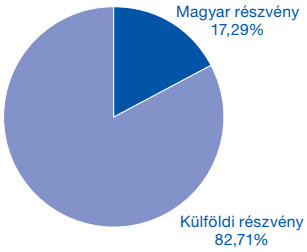
Pioneer Közép-európai Részvény Alap

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

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

Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja

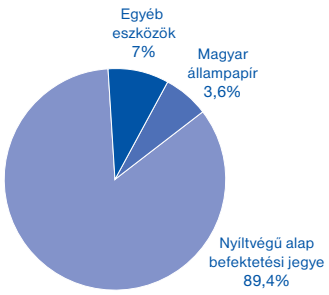
Az Alap befektetési célja, hogy a fejlett európai országok részvénypiacaira irányuló, megfelelően diverzifikált befektetéssel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el. Az Alapkezelő a fenti célját elsősorban nyugat-európai régióban befektető befektetési alapokon keresztül valósítja meg. A portfólió 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	
Várható hozam	(5)
Árfolyamkockázat	(4)
Javasolt időtáv	7–10 év



Portfólió összetétele 2014.03.31	
Magyar állampapír	3,6%
Nyílt végű alap befektetési jegye	89,4%
Egyéb eszközök	7%

Vagyonkezelő mozgástere		
Befektetési eszközök	minimum	maximum
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, lekötött bankbetétek, repo megállapodások származtatott eszközök	0%	20%
Kollektív befektetési értékpapírok	80%	100%

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 észak-amerikai (elsősorban USA) részvénypiacokra irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el. A portfólió elsődleges elemeit a Pioneer nemzetközi Alapkezelő csoport alapjai jelentik, de ezen túl egyéb, hasonló földrajzi irányultsággal rendelkező befektetési alapok és tőzsdén kereskedett indexalapok is helyt kaphatnak az Alap 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	
Várható hozam	(5)
Árfolyamkockázat	(4)
Javasolt időtáv	7–10 év

Portfólió összetétele 2014.03.31	
Egyéb eszközök	13,5%
Nyílt végű alap befektetési jegye	86,5%

Vagyonkezelő mozgástere		
Befektetési eszközök	minimum	maximum
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, lekötött bankbetétek, repó megállapodások, származtatott eszközök	0%	20%
Kollektív befektetési értékpapírok	80%	100%

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

Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap

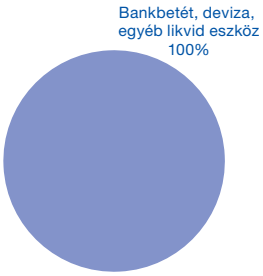
A Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap azon befektetőknek kínál megfelelő befektetési lehetőséget, akik szeretnék megtakarításaikat biztonságban tudni, gyakorlatilag kockázatmentes befektetéssel, az Alap befektetési politikája által garantált, kiegyensúlyozott hozamot várnak el, és fontosnak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

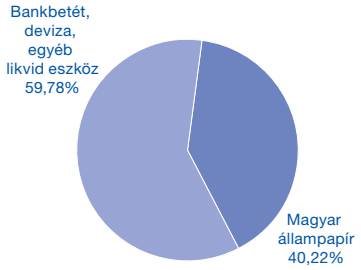
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap

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



Portfólió összetétele 2014.04.30	
Bankbetét, deviza, egyéb likvid eszköz	59,78%
Magyar állampapír	40,22%

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

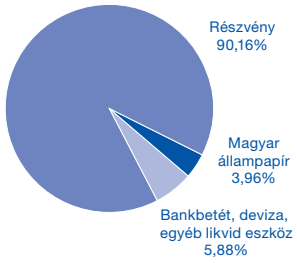
Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.raiffeisenalapok.hu, www.kozzetetelek.hu

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
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
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
Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap	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

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 Pénzpiaci Alap	T-2 nap	T-2 nap
Dialóg Alapkezelő		
Dialóg Likviditási Alap	T nap	T nap
Pioneer Alapkezelő		
Pioneer Közép-Európai Részvény Alap	T nap	T+1nap
Pioneer Magyar Kötvény Alap	T nap	T+1nap
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 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	34%
3	38%
4	43%
5	47%
6	53%
7	59%
8	65%
9	72%
10	81%
11	90%
12	100%

A SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK

Jelen mellékletben közölt értékek a 2016. július 1-jén és az azt követően létrejött szerződésekre vonatkoznak. Az adatok az új melléklet kiadásáig érvényesek.

Adminisztrációs költség:	*1,75%*
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:	*630Ft/hó*
A szerződés minimális tartama:	*20 év*
Kezdeti költség:	
mértéke:	*10%*
érvényesítés ideje:	*12 év*
Szolgáltatási árrés rendszeres díjra:	*5%*
Szolgáltatási árrés eseti díjra:	*5%*
Hozamplusz Bónusz:	
bónusz számlához tartozó befektetési alap:	*Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap*
bónusz számláról áthelyzett bónusz egységek célalapja:	*Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap*
a 20.biztosítási évfordulót követően a Hozamplusz Bónuszból vásárolt eseti egységek célalapja:	*Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap*
Az adójóváírásból vásárolt egységek célalapja	*Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap*
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
Díjbónusz	
Mértéke:	*2%*

Teljes díj minimális összege:

– havi díjfizetés esetén:	9.000 Ft/hó
– negyedéves díjfizetés esetén:	27.000 Ft/negyedév
– féléves díjfizetés esetén:	54.000 Ft/félév
– éves díjfizetés esetén:	108.000 Ft/év

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

Választható portfóliók:

Alapok	**Portfóliók**		
	Stabil	**Megfontolt**	**Növekedési**
Concorde 2000	30%	40%	10%
Concorde Kötvény	40%	20%	20%
Pioneer Magyar Kötvény	30%	20%	10%
Concorde Részvény		20%	50%
Raiffeisen Részvény Alap			10%

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 születésnapja az adott naptári évben a technikai kezdetet követően vagy azzal azonos napon van)**	**Díj (ha a Biztosított születésnapja az adott naptári évben a technikai kezdete előtt van)**
15	236,20	226,60
16	240,20	230,40
17	244,60	234,60
18	249,00	238,80
19	253,60	243,20
20	258,20	247,80
21	263,20	252,60
22	268,20	257,40
23	273,60	262,60
24	279,20	268,00
25	285,20	273,80
26	291,40	279,80
27	297,80	286,00
28	304,80	292,80
29	312,00	299,80
30	319,60	307,20
31	327,60	315,00
32	336,00	323,20
33	345,00	332,00
34	354,60	341,20
35	364,60	351,00
36	375,00	361,20
37	386,00	372,00
38	397,40	383,20
39	409,20	394,60
40	421,40	406,60
41	434,00	419,00
42	447,00	431,80
43	460,40	444,80
44	474,20	458,40
45	488,40	

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 TKM^{Ny} 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.

A bemutatott típuspélda a következő:

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** biztosítás rendszeres díjas, nyugdíjbiztosításként 20 éves tartamnál rövidebb tartamra nem köthető, így a számítás időtartama 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 biztosítás TKMNy értéke: 2,61% - 4,84%

A TKM szabályzat által javasolt alsó limitértéket meghaladó TKMNY –et eredményező eszközalapok a következők:

Befektetési alap	20 év
Concorde 2000	X
Concorde Kötvény	X
Concorde Nemzetközi Részvény	X
Concorde Pénzpiaci Befektetési alap	X
Concorde Részvény Befektetési alap	X
Concorde Rövid futamidejű Kötvény	X
Pioneer Közép-Eu. Részvény Alap	X
Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap	X
Pioneer Magyar Kötvény Alap	X
Pioneer Selecta Európai Részvény Alap	X
Pioneer USA Devizarészvény Alap	X
Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap	X
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap	X
Raiffeisen Részvény Alap	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. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, az MNB rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható az MNB honlapján is.

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.

2016. július 1.

A nyugdíjcél megvalósításához kínált életciklus szemléletű befektetési lehetőségek

(a Magyar Nemzeti Bank 2/2014. (V.26.) ajánlásának figyelembevételével)

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

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

A SIGNAL Nyugdíj 18 különböző befektetési alapot tartalmaz, melyek a kockázati szintjük alapján öt kategóriában kerültek feltüntetésre a szerződési feltételek 1. számú mellékletében.

A választható alapok egy szűk köréből a SIGNAL Biztosító Zrt. létrehozott három választható portfóliót (Stabil, Megfontolt, Növekedési).

A SIGNAL Nyugdíjbiztosítási terméke lehetőséget nyújt az életciklus szemlélet alapú befektetés megvalósítására a választható portfóliók segítségével.

Az egyes portfóliók különböző arányban tartalmaznak részvény és kötvény típusú portfóliókat.

Portfóliók összetétele:

Alap/Portfólió	Stabil	Megfontolt	Növekedési
Concorde 2000	30%	40%	10%
Concorde Kötvény	40%	20%	20%
Pioneer Magyar Kötvény	30%	20%	10%
Concorde Részvény		20%	50%
Raiffeisen Részvény Alap			10%

A megcélzott arányok az egyes portfólióknál:

Stabil Portfólió: A célzott kötvényarány: 90%, célzott részvényarány: 10%. A befektetés döntő részben kötvény alapokba kerül. Alacsonyabb kockázatú eszközök, főként hazai állampapírok alkotják a portfóliót. Jelentős hangsúly van az egyedi vállalati kötvények kiválasztásán.

Megfontolt Portfólió: A célzott kötvényarány: 65%, célzott részvényarány: 35%. A befektetés különböző részvény-és kötvény alapokba kerül. Középpontban Kelet-Európa, egy dinamikusan fejlődő régió. Stratégia: körültekintő céges elemzés, befektetés a legígéretesebb vállalatokba.

Növekedési Portfólió: A célzott részvényarány: 65%, célzott kötvényarány: 35%. Befektetés különböző részvény-és kötvény alapokba kerül. Legmagasabb részvényarány, legnagyobb várható hozamlehetőség. Jól teljesítő tőkepiacon kiemelkedő hozamlehetőség

A portfóliót alkotó befektetési alapok részletes ismertetését a szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

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 életciklus szemlélet lényege, hogy a befektető kockázati profilját a szerződés tartama során folyamatosan

változtatja. A tartam elején célszerű magasabb részvénykitettségű portfóliót választani, majd a lejárat közeledtével ajánlott alacsonyabb részvényaránnyal jellemezhető portfólióba áthelyezni a felhalmozott megtakarításokat, valamint ilyen portfólióba átirányítani a jövőbeni befizetéseket.

A SIGNAL Nyugdíjbiztosítás minimális tartama 20 év. Mivel ez befektetési szempontból is hosszú időtávnak minősül, így célszerű a nyugdíjbiztosítási tartamot minden esetben három részre bontani.

A tartam első harmadában a közel 65%-nyi részvénykitettséget tartalmazó Növekedési portfóliót célszerű választani, mert az ide befektetett pénzeknek egy negatív teljesítmény esetén is marad idejük ledolgozni a részvénypiac kockázatából eredő esetleges veszteséget a kiszámíthatóbb kötvénytípusú befektetések segítségével.

A nyugdíjbiztosítási tartam második harmadába érkezve célszerű a korábbi megtakarításokat és az új befizetéseket is a Megfontolt portfólióba irányítani, melynek megcélzott részvényaránya már csak 35%.

A nyugdíjbiztosítás utolsó, harmadik szakaszában az addig felhalmozott megtakarítás és az utolsó periódusban érkező új pénzek 100%-át célszerű már a csak 10% körüli részvénykitettséget megcélzó Stabil portfólióban tartani.

A portfóliók 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.

SIGNAL Biztosító Zrt.
1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Elérhetőségeink:
Levélcím: 1519 Budapest, Pf. 260.
Contact Center: 06 1 458 4200
info@signal.hu • www.signal.hu

www.signal.hu

SIG 3001