



Egy élet, több
megoldás

SIGNAL NYUGDÍJ TERV

Feltételek

Hatályos: 2019. október 1-től



SIGNAL NYUGDÍJ TERV BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (NY002)	3
1. Bevezetés	3
2. Fogalmak, meghatározások	4
3. Általános szabályok, meghatározások	5
3.1. A biztosítási szerződés alanyai	5
3.2. Biztosítási esemény	6
3.3. Biztosítási szolgáltatás	7
3.4. Biztosítási szolgáltatás igénybevételének módja	8
4. A biztosítási szerződés létrejötte	8
4.1. A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, díjfizetés kezdete, várakozási idő	8
4.2. A biztosítás tartama, a biztosítási időszak	9
4.3. A biztosítás területi hatálya	9
4.4. Tanácsadás	9
4.5. Alkalmassági teszt	9
4.6. Elektronikusan rögzített ajánlat	9
5. Díjfizetés	9
5.1. A biztosítás első díja	9
5.2. Rendszeres biztosítási díjak	9
5.3. Eseti díjak	10
5.4. Fizetési késedelem	10
5.5. Pénzkezelési tájékoztató	11
6. Szerződő számlái	11
6.1. Főszámla	11
6.2. Eseti számlák	11
6.3. Lojalitási számla	11
6.4. Adójóváírási számlák	12
7. A biztosítási szerződést terhelő költségek	12
7.1. Szerződő rendelkezésétől független rendszeres költségek	12
7.2. A szerződő rendelkezése alapján érvényesített költségek	13
8. Bónuszok, visszatérítések	14
8.2. Lojalitási bónuszok felszabadítása	15
8.3. Lojalitási bónuszok elvesztése	15
8.4. Lojalitási bónusz csökkentése	15
9. Alapkezelők befektetési alapjai, tőke- és hozamgarancia, illetve -védelem, befektetési alap felfüggesztés	15
9.1. Befektetési alapok	15
9.2. Alapok létrehozása, megszüntetése	15
9.3. Befektetési alap felfüggesztés	16
9.4. Tőke- és hozamgarancia, illetve tőke- és hozamvédelem	18
10. Kötvény	18
11. Értékkövetés	18
12. Szerződő rendelkezései	18
12.1. Biztosítási díj módosítása	18
12.2. Díjfizetési gyakoriság módosítása	18
12.3. Átirányítás	19
12.4. Áthelyezés	19
12.5. Díjszüneteltetés	19
12.6. Díjmentesítés	19
12.7. Részleges visszavásárlás	20
12.8. Eseti pénzkivonás nyugdíjcélú, nem nyugdíjcélú	20
13. A biztosítási szerződés megszűnése	21
13.1. Visszavásárlás	21
13.2. 30 napos felmondás	22
13.3. Felmondás a biztosító részéről	22
14. Reaktiválás	22

15. A biztosító teljesítése	22
15.1. A biztosítási esemény bejelentése	22
15.2. A szolgáltatásra jogosult személy	23
15.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok	23
15.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok	24
16. A szolgáltatás kifizetése	24
16.1. Visszavásárlás esetén	24
16.2. Haláleseti szolgáltatás esetén	24
16.3. Elérési szolgáltatás esetén	24
16.5. A biztosítási szolgáltatás terhére történő levonások	25
17. Mentességek, kizárások	25
17.1. Mentességek	25
17.2. Kizárások	25
18. Elévülés	26
19. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei	26
19.1. Közlési és változásbejelentési kötelezettség	26
19.2. Titoktartási kötelezettség	27
19.3. Szerződésre jellemző értékek módosítása	31
19.4. Napi tájékoztatói lehetőség	32
20. Panaszok, kérelmek bejelentése	32
21. Adózással kapcsolatos rendelkezések	33
21.1. Adójóváírásra vonatkozó szabályok	34
21.2. Adójóváírás számla jogvesztő esemény bekövetkezése esetén	34
21.3. A szerződés megszűnését követően érkezett adójóváírások	34
21.4. Többlethozam visszatérítés	34
21.5. Kamatadó	35
22. Egyéb rendelkezések	35
 BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ SZABÁLYAI	 36
 I. SZÁMÚ MELLÉKLET	
A szerződésre jellemző értékek (NY002)	38
 II. SZÁMÚ MELLÉKLET	
TKM tájékoztató	41
Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum	44
 III. SZÁMÚ MELLÉKLET	
Választható befektetési alapok	47
 IV. SZÁMÚ MELLÉKLET	
Stratégiák	64
 V. SZÁMÚ MELLÉKLET	
Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződésekhez	70
 FÜGGELÉK	
Adatkezelési tájékoztató	72

SIGNAL NYUGDÍJ TERV BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (NY002)

1. BEVEZETÉS

Jelen általános és kiegészítő szerződési feltételek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) szabályai alapján jöttek létre. Jelen feltételek szerint létrejövő biztosítási szerződésre a magyar jog az irányadó. Jelen szerződési feltételek egyben a Bit. 4. számú melléklete A) részének megfelelő ügyféltájékoztatónak minősülnek. Az ügyféltájékoztató elemeinek minősülő részek a szövegben dőlt betűvel olvashatóak.

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

Társaságunk cégneve: SIGNAL IDUNA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

Székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.

Tulajdonosa: SIGNAL IDUNA Holding (Németország)

Adószám: 10828704-2-44

KSH-száma: 10828704-6511-114-01

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

Adatkezelési nyilvántartási szám: NAIH-87194/2015

Központi ügyfélszolgálat: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.

Telefon: +36-1-458-4200

Egyéb elérhetőség: info@signal.hu • www.signal.hu

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

Felhívjuk figyelmét, hogy a Ptk. 6:7§ (4) bekezdése alapján az írásra, illetve olvasásra való képesség hiánya esetén (látássérült állapot okán) a szerződés érvényességéhez további követelmények teljesülése szükséges.

Ügyfeleinknek lehetősége van a biztosító felé (írásban vagy telefonon keresztül) jelezni az esetleges, a fogyatékossággal összefüggő speciális igényeit. Kérjük, jelezze ennek fennálltát a biztosítónak vagy biztosításközvetítőjének.

A bejelentéshez használható formanyomtatvány a www.signal.hu oldalon található.

Amennyiben ezt nem kívánja jelezni, úgy speciális igényeit nem áll módunkban figyelembe venni.

TÁJÉKOZTATÓ A FÜGGŐ BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐRŐL

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

Az OVB felügyeleti hatósága a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB, székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.).

Az OVB és az általa megbízott, biztosításközvetítésben részt vevő gazdálkodó szervezet/természetes személy adatai az MNB, mint felügyeleti hatóság biztosításközvetítői regiszterében szerepelnek. A nyilvántartás ellenőrizhető az MNB honlapján (www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmeny-felugyeles/piaci-szereplok-keresese/kovetito-keresese) oly módon, hogy abban az OVB-nek és az általa biztosításközvetítésre megbízott gazdálkodó szervezetnek, valamint az ennek keretében tevékenységet végző természetes személynek aktív státuszúnak kell lennie.

Az OVB nem rendelkezik minősített befolyással olyan biztosítóban, melynek termékeit közvetíti. Az OVB-ben nem rendelkezik minősített befolyással olyan biztosító vagy annak anyavállalata, amelynek termékeit közvetíti az OVB.

Az OVB a 437/2016. (XII.16.) Korm. rendelet 2. §-a alapján biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviselői szervek az OVB vagy az általa megbízott, biztosításközvetítésben részt vevő gazdálkodó szervezet/természetes személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhessék.

Közvetlenül az OVB-nél tett panaszokat az OVB a panaszkezelési szabályzatában foglaltak szerint bírálja el. Panasz elbírálására jogosultak továbbá – a vonatkozó jogszabályokban és a panaszkezelési szabályzatban foglalt feltételek teljesülése esetén – az alábbi szervezetek:

- Magyar Nemzeti Bank
(székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
telefon: +36 80 203 776
internetes elérhetőség: www.mnb.hu/fogyasztovedelem
levelezési cím: 1534 Budapest BKKP Postafi ók: 777.)
- Pénzügyi Békéltető Testület
(székhely: MNB 1054 Budapest, Szabadság tér 9.
telefon: +36 80 203 776,
internetes elérhetőség: www.mnb.hu/bekeltetes
levelezési cím: 1525 Budapest Pf.: 172.),
- illetve az illetékes bíróság.

Az OVB biztosításközvetítői szakmai tevékenysége során okozott kárért vagy felmerült sérelemdíj megfizetéséért az a biztosító köteles helyt állni, amely termékének közvetítése során az OVB a tevékenységével vagy mulasztásával a kárt okozta.

Az OVB a Bit. 4. § (1) bekezdésének 34. c) pontja szerinti független biztosításközvetítőként (többes ügynökként) a www.ovb.hu honlapon felsorolt biztosítók nevében járhat el és az ott felsorolt biztosítási termékek terjesztésére van jogosultsága.

Az OVB, illetve a megbízásából eljáró gazdálkodó szervezet vagy természetes személy a biztosítási termék közvetítése során az ügyféltől díjat vagy díjelőleget, illetve a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vehet át, semmilyen díj beszedésére, készpénz átvételére, illetve általánosságban pénzkézeltésre semmilyen formában nem jogosult.

Az OVB, illetve a megbízásából eljáró gazdálkodó szervezet vagy természetes személy kizárólag a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése esetén nyújt tanácsadást.

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

Az OVB a biztosítótól kapott díjazás alapján dolgozik, vagyis a biztosítási díj magában foglalja a javadalmazást.

Az OVB a biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatos egyéb (a Bit. 152. § (1)-(2) bekezdéseiben – ide nem értve a 152. § (1) bekezdés e)-g) pontjait –, valamint a 153. § (1)-(2a) bekezdéseiben és a 155. §-ban foglaltak szerinti) tájékoztatási kötelezettségeit az ajánlattétel során teljesíti.

2. FOGALMAK, MEGHATÁROZÁSOK

Adójóváírási számla: az adóhatóság által utalt adójóváírás összegek befektetésére és nyilvántartására szolgál.

Adójóváírási befektetési egységek: a biztosítási szerződés során keletkezett adójóváírásokból képzett befektetési egységek.

Adminisztrációs költség: a szerződés hosszútávú fenn tartásával kapcsolatos, igazgatási és működési folyamatokra felszámított költség, mely a biztosítás kockázati díját is tartalmazza.

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

Alapbiztosítás: jelen biztosítás értelmében alapbiztosítás az SIGNAL NYUGDÍJ TERV befektetési egységekhez kötött (NY002) életbiztosítás.

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

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

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

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

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

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

Biztosítástechnikai kiegészítő biztosítás: önállóan nem, csak az alapbiztosítással együtt köthető meg.

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

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

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

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

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

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

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

Díjfizetés: a biztosítási díj, szerződésben vállalt megfizetése. A díj a biztosítási időszak egészére, egy összegben és előre esedékes, de lehetséges havi, negyedéves, féléves részletekben is fizetni.

Díjfizetési tartam: megegyezik a biztosítási szerződés tartamával.

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

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

Értékkövetés (indexálás): a szerződésben rögzített értékkövetési módszer, amelynek alapján a biztosítási díj, valamint az életbiztosítási (haláleseti) szolgáltatás biztosítási összege meghatározott mértékkel automatikusan, a szerződés egyéb feltételeinek módosítása nélkül változik.

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

Eseti befektetési egységek: azok a nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú befektetési egységek, amelyeket a biztosító az eseti díjból vásárolt a szerződő rendelkezése alapján, és befizetésenként külön alszámlán tart nyilván.

Eseti befektetési egységek visszavásárlási értéke: az eseti befektetési egységeknek (nyugdíj célú és nem nyugdíj célú) az aktuális árfolyamon számított értéke, melyet az aktuális adózásra vonatkozó jogszabályok szerinti befizetési kötelezettség csökkenthet, illetve nyugdíjcélú eseti befizetés esetén az igénybevett adójóváírás visszafizetési kötelezettsége is csökkenthet.

Nem nyugdíjcélú eseti díj: a szerződő rendelkezése alapján, nem nyugdíj célú befizetésnek megjelölt és a biztosító

erre a célra rendszeresített – eseti – bankszámlájára, a rendszeres díjon felül befizetett összeg, ami ez által a szerződésre igénybe vehető adójóváírás alapjául szolgáló összegbe nem kerül beszámításra.

Nyugdíjcélú eseti díj: a szerződő rendelkezése alapján, nyugdíjcélú befizetésnek megjelölt és a biztosító erre a célra rendszeresített – eseti – bankszámlájára, a rendszeres díjon felül befizetett összeg, ami ez által beleszámít a szerződésre igénybe vehető adójóváírás alapjába.

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

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

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

Főszámla: a megtakarítási befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla.

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

Hónapforduló: minden hónap első naptári napja.

Kockázatelbírálás: elemzési, értékelési folyamat, amelynek során a biztosító arról dönt, hogy az ajánlatban rögzített kockázatot az ajánlat tartalma szerint elvállalja-e, illetőleg milyen biztosítási díjért vagy az ajánlat tartalmának milyen módosításával vállalja a kockázatviselést. Megkülönböztetünk:

- technikai elbírálást, amely során az ajánlatok és azok mellékleteinek formai és tartalmi ellenőrzését végzi el a biztosító,
- tevékenységi elbírálást, melynek során a biztosított foglalkozásának, sport és hobbi tevékenységének veszélyességét méri fel a biztosító,
- egészségi elbírálást, amely során a biztosított egészségi állapotának felmérését követően dönt a biztosító a fenti kéréseiről, valamint
- pénzügyi elbírálást is végezhet a biztosító, melynek során a szerződő jövedelmének, anyagi helyzetének függvényében hoz döntést az ajánlat befogadásáról.

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

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

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

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

Lojalitási számla: a bónusz befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla.

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

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

PortfólióFix stratégia: a szerződő számláihoz választható befektetési stratégia. A stratégia az alapjául szolgáló portfólióban szereplő befektetési alapok belső arányait állítja vissza minden biztosítási évfordulón azzal a céllal, hogy az ügyfél befektetéseinek aktuális kockázati szintje ne térjen el az ügyfél eredeti, saját kockázattűrő képessége alapján kiválasztott befektetési kombináció kockázati szintjétől.

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

Szerződéskötési költség: a szerződéskötés első éveiben felmerülő kezdeti típusú, közvetlenül a szerződés létrejöttével kapcsolatban felmerülő költségek. A biztosító a szerződéskötési költséget a szerződés legfeljebb első 36 hónapjára esedékes rendszeres befizetések teljesítésének időpontjában számítja fel.

Technikai kezdet: a biztosítási ajánlat aláírást követő hónap első napja, feltéve, hogy a biztosító a biztosítási ajánlatot elfogadja.

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

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

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

3. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK, MEGHATÁROZÁSOK

3.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

3.1.1. Szerződő: a biztosítóval szerződést kötő fél, aki a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal és a szerződéssel kapcsolatosan a jognyilatkozatok megtételére jogosult. A szerződő magyarországi állandó lakcímmel vagy állandó tartózkodási címmel és magyar adóazonosító jellel rendelkező, a biztosítási ajánlat aláírása napján 18. életévét betöltött, cselekvőképes természetes személy.

Biztosítási szerződést az köthet, aki valamely vagyoni vagy személyhez fűződő jogviszony alapján a biztosítási esemény

elkerülésében érdekelt, vagy aki a szerződést az érdekelt személy javára köti meg.

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

Amennyiben a biztosított szerződésbe való belépési nyilatkozatának biztosítóval történő közlésekor a szerződő már nincs életben, a biztosított szerződésbe való belépéséhez a szerződő örököseinek hozzájárulása nem szükséges. A szerződő személyének változásáról a biztosítót írásban értesíteni kell.

A szerződő és a biztosított írásbeli hozzájárulásával harmadik személy a biztosítási szerződésbe szerződőként beléphet.

3.1.2. Biztosított: az a magyarországi állandó vagy állandó tartózkodási címmel és magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személy, akinek az életére vagy az életével kapcsolatosan, a szerződési feltételekben meghatározott biztosítási események kockázatviselési időszakon belüli bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége beáll.

3.1.2.1. Biztosított lehet az a 18 éves természetes személy, aki a biztosítási ajánlat aláírásának napján már betöltötte a 18. életévét és a biztosítás technikai kezdetének időpontjában még nem múlt el 55 éves, illetve a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel, azonban a biztosított lejáratkori életkora nem haladhatja meg a 65. életévet.

Biztosított az a természetes személy lehet, aki az ajánlat aláírásának időpontjában nem részesül rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban/járadékban, nem nyugdíjas és a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel.

3.1.2.2. A biztosítási szerződésben a szerződő és a biztosított személye különválhat. A biztosított a szerződő írásbeli beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet, ehhez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át. A belépésről azonban a biztosítót írásban értesíteni kell. Ha a biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős.

A szerződésbe szerződőként belépő biztosított köteles a szerződő félnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

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

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

3.1.2.4. Jelen életbiztosítási szerződésben kizárólag egy biztosított szerepelhet.

3.1.3. Kedvezményezett: az a személy, aki a biztosító szolgáltatására jogosult. A biztosító a szolgáltatás nyújtása előtt ellenőrzi a kedvezményezett személyazonosságát. Kedvezményezett a biztosítási szerződésben megnevezett személy, ilyen személy hiányában, vagy ha a kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a biztosított életbenléte esetén a biztosított, a biztosított halála esetén annak örököse.

3.1.3.1. A haláleseti szolgáltatására jogosult személy a haláleseti kedvezményezettként, megjelölt személy.

Az életbiztosítási szerződés elérési kedvezményezettje kizárólag biztosított lehet, ezért az elérési kedvezményezett személye a tartam során nem változtatható meg.

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

A szerződő a biztosítási szerződés haláleseti szolgáltatására különböző kedvezményezettet jelölhet. Haláleseti biztosítási szolgáltatásra több kedvezményezett is jelölhető a kedvezményezettekre jutó százalékos mérték egyidejű megjelölésével. Abban az esetben, amikor a kedvezményezett jelölés százalékos mértékeinek együttes összege nem pontosan 100 százalék, akkor a biztosító a kedvezményezettek között a kedvezményezés arányában osztja szét a teljes biztosítási összeget.

Abban az esetben, ha a haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje(i) a biztosított örököse(i), akkor a biztosító a szolgáltatási összeget a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában fennálló örökösödési arányban fizeti ki az örökös(ök)nek.

3.1.3.2. A szerződő fél az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett – a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával – a biztosítási esemény bekövetkezéséig (a 3.1.3.1. pontban leírtak figyelembe vételével) bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, akkor a kedvezményezett jelöléséhez, illetve módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges. A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt elhalálozik vagy jogutód nélkül megszűnik. Ilyen esetben a biztosított vagy a biztosított örököse a kedvezményezett, ha új kedvezményezettet nem neveznek meg.

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

3.2. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

A biztosítási szerződés szempontjából biztosítási eseménynek minősül:

3.2.1. A biztosítottnak a kockázatviselési időszakon belül bekövetkező elhalálozása, melynek időpontja a halál bekövetkezésének napja, vagy

3.2.2. A biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése, a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltését megelőzően, melynek időpontja a nyugdíjba vonulás napja, vagy

3.2.3. A biztosítottnak a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár időpontjában (lejárató időpont) való életben léte (elérés), vagy

3.2.4. A biztosított egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el, amennyiben azt a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény, és e törvény felhatalmazásából megalkotott jogszabályok alapján, a fenti jogszabályokban kijelölt szerv jogerősen megállapítja.

3.3. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

3.3.1. Általános szabályok

A biztosító a befektetési egységek aktuális szolgáltatási értékét a jelen szerződési feltételek 16. pontjában leírtak szerint határozza meg.

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

A biztosító a biztosítási események bekövetkezésekor az alábbi szolgáltatásokat teljesíti. A biztosító a felsorolt biztosítási események közül kizárólag csak az elsőként bejelentett biztosítási esemény tekintetében nyújt szolgáltatást.

3.3.2. Haláleseti szolgáltatás

A biztosító a biztosított bármely okú halála esetén az alábbi összegek közül a magasabb összeget fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére:

- a biztosítás első éves díjának kétszeresét, de maximum 1 millió forintot vagy
- a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási, adójóváírás) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.

3.3.2.1. Díjmentesített szerződés haláleseti szolgáltatása:

Amennyiben a biztosított a díjmentesített időszak alatt elhalálozik, akkor a biztosító a szolgáltatási igény biztosítóhoz történő bejelentésének napján érvényes visszavásárlási értéket fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére.”

3.3.3. Saját jogú nyugellátási szolgáltatás

A biztosító a nyugdíjba vonulás biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- Ha a nyugdíjba vonulás biztosítási esemény az ajánlat aláírását követő 10 éven túl következett be, akkor a biztosító a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási, adójóváírás) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének az összegét fizeti ki a biztosított részére.
- Ha a nyugdíjba vonulásra az ajánlat aláírását követő 10 éven belül kerül sor, akkor a biztosító a biztosítási szolgáltatást a 3.3.6. pontban leírt járadékszolgáltatás szabályainak megfelelően teljesíti.

3.3.4. Elérési (öregségi nyugdíj) szolgáltatás

A biztosító a nyugdíjkorhatár elérésére vonatkozó biztosítási esemény bekövetkezése esetén, a biztosított 65. születésnapján, a szerződést automatikusan megszünteti és a szükséges dokumentumok beérkezését követően a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási, adójóváírás) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének az összegét fizeti ki a biztosított részére.

A kedvezményezettnek lehetősége van a szolgáltatás teljesítését járadékszolgáltatás formájában kérni, amit a biztosító a 3.3.6. pontban leírt járadékszolgáltatás szabályainak megfelelően teljesít.

3.3.5. Megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatás

A biztosító a legalább 40%-os egészségkárosodásra vonatkozó biztosítási esemény bekövetkezése (B1, B2, C1, C2, D, E kategóriák) esetén a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási, adójóváírás) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének az összegét fizeti ki a biztosított részére.

A biztosító a fenti szolgáltatásokat a jelen általános szerződési feltételek 16. pontja alapján (A szolgáltatás kifizetése) teljesíti.

A kedvezményezettnek lehetősége van a szolgáltatás teljesítését járadékszolgáltatás formájában kérni, amit a biztosító a 3.3.6. pontban leírt járadékszolgáltatás szabályainak megfelelően teljesít.

3.3.6. Járadékszolgáltatás:

Amennyiben a 3.3.3. pontban meghatározott biztosítási eseményekre tekintettel történő szolgáltatásig a szerződés létrejöttétől nem telik el 10 év, akkor a biztosító kizárólag – a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. (SZJA) 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 korábbi haláláig nyújtja. Ezen kívül a kedvezményezettnek lehetősége van a 3.3.4 és 3.3.5 pontban leírt szolgáltatás teljesítést is járadékszolgáltatás formájában kérni. A járadékszolgáltatást a biztosító maximum 120 hónapos időtartamra nyújtja, ezen belül kérhető rövidebb időtartamra is járadékszolgáltatás.

A nyugdíjjogosultság megszerzése esetén, az erre illetékes szerv által kiállított határozat másolatának biztosítóhoz történő beérkezését követően, a biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén járó szolgáltatást váltja át járadékszolgáltatásra az alábbiak szerint:

A biztosító a járadékszolgáltatást havi rendszerességgel, (minden hónap 5. naptári napjáig) a biztosított bankszámlájára történő utalás formájában teljesíti. A biztosító minden év januárjában végzi el az elmúlt évre vonatkozó többlethozam visszatérítésre vonatkozó számítást, ezért a biztosító a januári járadékfizetéseket – a fentiektől eltérően – kizárólag ezt követően tudja teljesíteni.

A járadékszolgáltatás kezdete a járadékra váltást követő hónap első napja.

A biztosító a járadékszolgáltatás esetén járadékszolgáltatási kezelési költséget számít fel. A költség mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza. A járadékszolgáltatási kezelési költséget a biztosító előre érvényesíti úgy, hogy meghatározza a járadékszolgáltatási tartam

hónapjainak számát és felszorozza a járadékszolgáltatási kezelési költséggel, majd az így kapott értéket egy összegben levonja a 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 a személyi jövedelem adóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: SZJA tv.) szerint meghatározott havi minimum járadékszolgáltatási értéket, akkor a biztosító a szolgáltatási értéket egy összegben fizeti ki a biztosított részére.

Amennyiben a biztosítási esemény több hónapra visszamenőlegesen kerül bejelentésre, akkor a járadékszolgáltatás első hónapjában a biztosító visszamenőleg egyszerre gondoskodik a korábbi hónapokra járó járadékszolgáltatás kifizetéséről. Jelen feltételek 21.4. pontjában megfogalmazott többletőzám visszatérítést a biztosító a járadékszolgáltatás évente egy alkalommal történő emelésével teljesíti. A biztosító nyilatkozat bekérésével évente egyszer ellenőrizheti a járadékszolgáltatásra jogosult biztosított életben létét.

Amennyiben a biztosított az életben léti nyilatkozatot nem küldi vissza a biztosító számára, abban az esetben a biztosító jogosult a járadékszolgáltatást mindaddig felfüggeszteni amíg a biztosított az életben létét a nyilatkozat visszaküldésével nem igazolja. A biztosító a nyilatkozat visszaküldését követő hónapban esedékes járadékokkal együtt indítja újra a járadékfizetést és az esetleges elmaradt hónapokat visszamenőleg együtt egy utalásban teljesíti.

A biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási fedezet vonatkozásában megszűnik a 3.2. pontban meghatározott biztosítási esemény szerinti járadékszolgáltatás nyújtásával, a járadékfolyósítás megkezdésének napjával.

A járadékszolgáltatás garantált. Amennyiben a biztosított a járadékszolgáltatás teljesítésének időszaka alatt elhalálozik, akkor a biztosító a megmaradt (még kiutalásra nem került) járadékösszeget a biztosított örököse(i) részére egy összegben kifizeti.

3.4. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK MÓDJA

A biztosítási szolgáltatást a jogosult – a 3.3.3. b) 3.3.4., 3.3.5. pontban leírt eset kivételével – egy összegben veheti fel, a jelen szerződés feltételek 15. pontjában meghatározott iratok beérkezését követően, a 16. pontban leírtak szerint. A Biztosító a szolgáltatást banki átutalással teljesíti az arra jogosult személynek.

4. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

A jelen feltételekre történő hivatkozással megkötött biztosítási szerződés a szerződő ajánlatának a biztosító által történő elfogadásával, írásban jön létre. Az ajánlattevő ajánlatához annak megtételétől számított tizenöt napig, ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség, hatvan napig van kötve.

Az életbiztosítási szerződés megkötéséhez és módosításához – ha a szerződő fél és a biztosított nem azonos – a biztosított

írásbeli hozzájárulása szükséges. A biztosítási szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra annak beérkezésétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és díjszabásnak megfelelően tették. Ebben az esetben a biztosítási szerződés a biztosító vagy a biztosító képviselője általi átvételtől számított 16. napon jön létre az ajánlat tartalma szerint és arra a napra visszamenőleges hatállyal, amelyen a biztosítási ajánlatot a biztosító vagy a biztosító képviselője átvette. Amennyiben a szerződést nem írásban kötötték meg, a biztosító köteles a biztosítási fedezetet igazoló dokumentumot(kötvényt) kiállítani.

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

A biztosító az ajánlat elfogadása előtt kockázatelbírálást végez. Jelen biztosítás vonatkozásban a biztosító technikai – és pénzügyi kockázatelbírálást végez. A biztosító jogosult az így tudomására jutott adatokat ellenőrizni. A kockázatelbírálás eredményétől függően a biztosító az ajánlatot elfogadja vagy elutasítja. Az ajánlat esetleges elutasítását, a biztosító nem köteles megindokolni. Ha kötvény a szerződő ajánlatától eltér és az eltérését a szerződő a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. A lényeges eltérésre a biztosító a kötvény kiszolgáltatásakor a szerződő figyelmét írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, akkor az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre a szerződés.

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

4.1.1. A szerződés hatálybalépése

A biztosítási szerződés az ajánlat biztosító általi elfogadását követően az ajánlat aláírásnak napjára visszamenőlegesen lép hatályba.

4.1.2. A kockázatviselés kezdete és vége

A biztosító kockázatviselése a biztosítás első díjának megfizetését követő napon kezdődik meg, feltéve, hogy az ajánlat biztosító általi elfogadása megtörtént.

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

4.1.3 Díjfizetés kezdete, a biztosítás technikai kezdete

A biztosítás technikai kezdete az ajánlat aláírásának napját követő hónap első napja, mely egyben a díjfizetés kezdete is.

4.1.4. Ha a biztosított bármely okból kifolyólag az ajánlat aláírásának napja és a az ajánlat biztosító általi elfogadása (a szerződés hatályba lépése) között elhalálozik, vagy a biztosítási esemény bekövetkezése lehetetlenné válik vagy a biztosítási

érdek megszűnik, a szerződés (vagy annak megfelelő része) megszűnik és a biztosító a szerződő részére visszafizeti a már befizetett díjakat.

4.1.5. Várakozási idő

A biztosító várakozási időt nem köt ki.

4.2. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA, A BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK

A biztosítási szerződés határozott tartamra jön létre. A biztosítási szerződés minimális tartama 10 év.

A biztosítási szerződés vége a szerződéskötéskor hatályos SZJA törvény által meghatározott irányadó öregségi nyugdíjkorhatár alapján a biztosított 65. születésnapja.

Amennyiben a biztosított a jelen feltételek öregségi nyugellátás vagy saját jogú nyugellátás szolgáltatási összegét járadékszolgáltatás formájában kívánja igénybe venni, úgy a szolgáltatás esedékességének időpontjában járadékszolgáltatást igényelhet, a biztosítónak az igénylés időpontjában érvényes járadékszolgáltatási feltételei szerint.

4.3. A BIZTOSÍTÁS TERÜLETI HATÁLYA

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

4.4. TANÁCSADÁS

Jelen biztosítás kizárólag tanácsadással értékesíthető.

4.5. ALKALMASSÁGI TESZT

Amennyiben a szerződő rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik és a biztosítónak megadta az e-mail címét, valamint kéri, akkor kérésre a biztosító a Bit. 166/E. § (5) bekezdése alapján e-mailen küldi meg részére az alkalmassági tesztet. Egyéb esetekeben azt az ajánlat kitöltést megelőzően papír formátumban bocsátja rendelkezésre.

4.6. ELEKTRONIKUSAN RÖGZÍTETT AJÁNLAT

Amennyiben az ajánlat felvétele elektronikus formában történik, a „Nyilatkozatok az elektronikusan rögzített ajánlathoz” elnevezésű nyilatkozat az ajánlat elválaszthatatlan részét képezi.

5. DÍJFIZETÉS

5.1. A BIZTOSÍTÁS ELSŐ DÍJA

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

Az első biztosítási díjat, amennyiben az az ajánlat befogadása előtt már a biztosító számláján volt, akkor a szerződés biztosító általi elfogadást követően a biztosító beazonosítja majd, a szerződés főszámláján jóváírja

azt, és a jóváírást követő forgalmazási napon (T nap) a szerződő rendelkezéseinek megfelelően elindítja a befektetési egységek megvásárlását. Amennyiben a biztosítás első díja később kerül befizetésre vagy a biztosító csak később tudja beazonosítani, akkor a befizetés vagy beazonosítás napján jóváírja azt a szerződés főszámláján és az ezt követő forgalmazási napon (T nap) a szerződő rendelkezéseinek megfelelően indítja el a befektetési egységek megvásárlását.

Az első díj befizetésre rendszeresített számlaszámot a 1. számú melléklet míg a forgalmazás rendjét a 3. számú melléklet tartalmazza.

5.2. RENDSZERES BIZTOSÍTÁSI DÍJAK

A biztosítás rendszeres díja éves díj, ami fizethető féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is. A biztosítási díjat a szerződés megszűnésének időpontjáig köteles a szerződő megfizetni, kivéve a jelen biztosítási feltétel 12.5 pontjában leírt díjszüneteltetés és a 12.6 pontban leírt díjmentesítés eseteit.

A biztosítás első rendszeres díja a szerződéskötést követő hónap első napján (technikai kezdet), minden későbbi díj pedig annak a díjfizetési időszaknak (biztosítási év, félév, negyedév, hónap) az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.

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

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

A rendszeres biztosítási díjat a biztosító, a befizetés sikeres beazonosítását követően, a következő módon helyezi a szerződés főszámlájára.

A befizetések mindig a beérkezési sorrendjüknek megfelelően lesznek felhasználva, és a felhasználás, azaz a főszámlára helyezés összege mindig megfelel az esedékes díj összegének. Amennyiben a befizetés fedezi a következő, nem rendezett teljes esedékes díjat, akkor az esedékes díjnak megfelelő összeg a főszámlára kerül. Ha a befizetés az esedékes díjhoz képest többletet mutat, és ez a többlet még fedezi a következő, nem rendezett teljes esedékes díj(ka)t is, akkor az azoknak megfelelő összeg(ek) is a főszámlára kerülnek, azzal a korlátozással, hogy mindig csak az aktuális biztosítási év esedékes díjait veszi figyelembe a biztosító. A befizetések esedékes díjakat meghaladó vagy el nem érő maradékát a biztosító a fenti eljárás szerint nem helyezi át a főszámlára, hanem azt függő díjként tartja nyilván. Az ilyen típusú függő díjak biztosítási évfordulókra vagy a következő befizetéskor, önállóan vagy a befizetéssel együtt fedezhetik a következő, nem rendezett teljes esedékes díjat, így a fenti eljárás szerint kerülhetnek át-helyezésre a főszámlára.

A főszámlára helyezést követő forgalmazási napon a biztosító elindítja a befektetési egységek vételét, amely a 3. számú

melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron teljesül a szerződő érvényben lévő, rendszeres díjra vonatkozó rendelkezése alapján.

Az előre teljesített díjakra a biztosító a költséglevonásokat is előre érvényesíti úgy, hogy maximálisan annyi költséglevonást érvényesít amennyi a 7. pont alapján az adott költség típus vonatkozásában a biztosítót megilleti. Rendszeres befizetés teljesítésére rendszeresített számlaszámot a 1. számú melléklet míg a forgalmazás rendjét a 3. számú melléklet tartamazza. A biztosító által rendszeresített számlaszám megváltozása esetén, a biztosító a honlapján (www.signal.hu) a változást megelőző legalább 60 nappal nyújt tájékoztatást, illetve a szerződőt a változás előtt legalább 60 nappal írásban értesíti.

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

5.3. ESETI DÍJAK

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

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

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

Eseti befizetés teljesítésére rendszeresített számlaszám megtalálható az 1. számú mellékletben, míg a forgalmazás rendjét a 3. számú melléklet tartamazza..

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

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

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

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

A biztosító a hiánytalanul kitöltött érvényes eseti díj befizetéséről szóló rendelkező nyilatkozat biztosító központjába – azonosított módon – történő megérkezését követően vagy a befizetett összeg a biztosító számláján történt jóváírásának időpontja közül a későbbi időpontot követő 3 munkanapon belül indított megbízással alapján a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napi árfolyamon váltja át az eseti díjat – a szerződő érvényes rendelkezésének megfelelően – befektetési egységekre.

A befizetett eseti díjból a 7.1.4. pontban megadott költségek levonását követően a biztosító eseti befektetési egységeket vásárol, melyeket a szerződő eseti számláján elkülönítve tart nyilván.

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

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

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

5.4. FIZETÉSI KÉSEDELEM

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

A biztosító díjjal fedezettnek tekinti azt az időszakot, amikor a díjfizetési gyakoriság szerinti teljes díj a díjfizetési időszak első napjáig – amelyre az adott díj vonatkozik – megfizetésre került. Ezen időpont után következő időszakot a biztosító díjjal nem fedezett időszaknak tekinti.

Amennyiben a szerződő az esedékes biztosítási díjat nem fizeti meg, a biztosító a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított 30 napos póthatáridő tűzésével írásban hívja fel a teljesítésre. Amennyiben a szerződő a díjfizetési kötelezettségét az értesítések után továbbra sem teljesíti, és a szerződés díjszüneteltetésére vonatkozóan kérelem nem érkezett a szerződő részéről, és a szerződésnek **nincs** visszavásárlási értéke, akkor a póthatáridő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.

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

Írásbeli nyilatkozatával a szerződő bármikor kérheti a rendszeres biztosítási díj tekintetében fennálló adott díjhátralék eseti befektetési egységek terhére történő rendezését. Amennyiben a szerződő élni kíván ezen jogával, úgy tudomásul veszi

egyben azt is, hogy az egységek visszaváltásából és újbóli megvételéből többletköltsége, és a vonatkozó adójogszabályok szerinti fizetési kötelezettsége származik.

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

5.5. PÉNZKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

A biztosításközvetítő jelen esetben az OVB Vermögensberatung Kft. – pénzkezelésre semmilyen formában nem jogosult, továbbá nem működik közre a biztosítói díjbeszedés folyamatában sem. Ennek megfelelően a biztosításközvetítő:

- nem rendelkezik biztosítói meghatalmazással a szerződés díjának készpénzben történő átvételére vagy annak – a biztosító számlaszámától eltérő – bankszámlára való átutaltatására, és ilyen meghatalmazást az ügyféltől sem fogadhat el, valamint
- nem rendelkezik jogosultsággal a biztosítótól az ügyfélnek járó összeg átvételére és ilyen meghatalmazást az ügyféltől sem fogadhat el.

6. SZERZŐDŐ SZÁMLÁI

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

6.1. FŐSZÁMLA

A biztosító megtakarítási befektetési egységekben helyezi el a rendszeres díjak megtakarítási díjrészét, amely a díjfizetési gyakoriság szerinti díjnak a szerződéskötési – és adminisztrációs költséggel csökkentett része. A biztosító ide helyezi át a 8.2. pontban meghatározott bónusz felszabadítást követően felszabadult lojalitási befektetési egységeket, továbbá a főszámlán és a lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységek után keletkezett befektetési költség visszatérítésből vásárolt bónusz egységeket is.

A biztosító a megtakarítási befektetési egységeken érvényesíti a vagyonarányos költséglevonást. A megtakarítási befektetési egységek terhére érvényesített költséglevonásokat a jelen általános szerződési feltételek 7.1.2. pontja, mértékét pedig a 1. számú melléklet tartalmazza.

6.2. ESETI SZÁMLÁK

A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen kívül lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére is az 5.3. pontban leírtak figyelembe vételével.

A befizetett eseti díjak minden alkalommal az eseti díjakat érintő adminisztrációs költség levonást követően, külön alszámlán kerülnek elhelyezésre.

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

Az eseti befizetésekből képzett eseti befektetési egységeket és a befektetési költség visszatérítésből vásárolt eseti befektetési egységeket a biztosító elkülönítetten tartja nyilván.

Eseti alszámláktípusa:

- Nyugdíjcélú eseti alszámlák
- Nem nyugdíjcélú eseti alszámlák

6.2.1. Nyugdíj célú eseti alszámlák:

A nyugdíjcélú eseti alszámlák a szerződés nyugdíj célú megtakarításait növelik. Az erre befizetett összegek után érvényesíthető az SZJA törvény szerinti adójóváírás.

A nyugdíj célú eseti alszámlákról történő bármilyen pénzkivonási tranzakció a SZJA törvény 44/c pontja értelmében jogvesztésnek minősül és a már igénybevett adójóváírás 20%-kal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettségét vonja maga után, valamint a jogvesztés évében történt nyugdíjcélú befizetések után adójóváírás nem vehető igénybe.

A befizetett összegekből a biztosító nyugdíjcélú eseti befektetési egységeket képez.

A nyugdíjcélú eseti számlán elhelyezett összegekből képzett befektetési egységek terhére érvényesített költségeket a jelen általános szerződési feltételek 7.1.4. pontja, mértékét pedig az 1. számú melléklet tartalmazza.

6.2.2. Nem nyugdíjcélú eseti alszámlák

A nem nyugdíjcélú eseti alszámlák a szerződés egyéb megtakarításait növelik. Az erre befizetett összegek után a szerződő nem jogosult az SZJA törvény szerinti adójóváírás igénybevételére. Az ide elhelyezett összegekről a szerződő szabadon, jogvesztés terhe nélkül rendelkezhet, kérhet pénzkivonást.

A befizetett összegekből a biztosító nem nyugdíj célú eseti befektetési egységeket képez.

A nem nyugdíjcélú eseti számlán elhelyezett összegekből képzett befektetési egységek terhére érvényesített költségeket a jelen általános szerződési feltételek 7.1.4. pontja, mértékét pedig az 1. számú melléklet tartalmazza.

6.3. LOJALITÁSI SZÁMLA

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

A biztosító a bónusz befektetési egységeken is érvényesíti a vagyonarányos költséglevonást. A bónusz befektetési egységek terhére érvényesített vagyonarányos költséget a jelen általános szerződési feltételek 7.1.5.1. pontja, mértékét pedig a 1. számú melléklet tartalmazza.

A biztosító a bónusz befektetési egységeket a tartam végéig esedékes rendszeres díjak beérkezéséig gyűjti a lojalitási számlán. A lojalitási számlán nyilvántartott bónusz befektetési egységek után keletkezett befektetési költség visszatérítés után vásárolt befektetési egységeket a biztosító a főszámlán tartja nyilván.

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

6.4. ADÓJÓVÁÍRÁS SZÁMLÁK

Az SZJA tv. rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosításra adó-
évben megfizetett nyugdíjcélú megtakarításai után a magán-
személy szerződő a fizetendő jövedelemadójának terhére a
kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő
kiutalásról (adó jóváírás) rendelkezhet. Az adó jóváírás alszám-
lák kizárólag az adóhatóság által utalt adó jóváírás összegek
befektetésére és nyilvántartására szolgálnak.

Adó jóváírás adóhatóság általi teljesítésére rendszeresített
számlaszám megtalálható az 1. számú mellékletben.

A biztosító által rendszeresített NAV adó jóváírás számlaszám
megváltozása esetén, a biztosító a változást megelőző 30
nappal bezárólag a honlapján (www.signal.hu) és levélben
nyújt tájékoztatást.

Az adó jóváírás összegének és annak beazonosításához szüksé-
ges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését kö-
vetően a biztosító az adó jóváírás összegét – amennyiben egyéb
rendelkezést nem adnak rá – a főszámla alapfelosztásának meg-
felelő befektetési alapokba történő befektetéssel jóváírja.

Az adó jóváírás befektetése eseti díj formájában, befizetésen-
ként külön – külön egyedi azonosítóval ellátott alszámlán törté-
nik. Az adó jóváírásból képzett befektetési egységeket a bizto-
sító elkülönítetten tartja nyilván és abból a rendszeres díjakban
fennálló tartozás kiegyenlítését külön kérésre sem hajtja végre.
Amennyiben a szerződő a NAV részére fenntartott számla-
számra teljesít az utalást, a biztosító ezen befizetéseket úgy
kezeli, mintha az a NAV-tól érkezett volna, azaz adó jóváírás-
ként az adó jóváírás számlán fekteti be. Ennek megfelelően az
adó jóváírás számlára érkezett, szerződő által történt befizeté-
sek nem kerülnek beszámításra az adó jóváírás alapjába. Az
ilyen befizetések utólagos átkönyveléséből eredő árfolyam-
kockázat a szerződőt terheli.

A beérkezett adó jóváírások automatikusan a nyugdíjcélú
főszámlára megadott alapfelosztásnak, valamint portfólió be-
állításnak megfelelően kerülnek befektetésre. Ezt követően az
Adó jóváírás számlára a nyugdíjcélú főszámlától eltérő rendel-
kezés is megadható.

7. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉST TERHELŐ KÖLTSÉGEK

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

A biztosító a költségek elvonását kétféle módon érvényesíti:

- A befizetés időpontjában díjból érvényesített költségek
(szerződéskötési és adminisztrációs) elvonása a befektetést
megelőzően forintban történik. A biztosító a befizetés érté-
két csökkenti a költségelvonásokkal és az így csökkentett
díjból vásárol befektetési egységeket a szerződő részére.
- A befektetési egység elvonással (vagyonarányosan) érvé-
nyesített esedékes költségeket a biztosító havi rendszeres-
séggel utólag érvényesíti, az alább részletezett módon.

A biztosító először kiszámolja a költség értékét forintban, ezt
követően szétosztja az egyes befektetési alapok aktuális ará-
nyában. Az így meghatározott költség összegeket az utolsó
ismert árfolyamon átszámolja befektetési egység darabra és
ezeket a darabokat vonja el az egyes befektetési alapokból.

A biztosító a teljes költséget forintra, a befektetési alapokra
szétosztott költség összegeket 2 tizedesre, végül a befektetési
egység darabokat 6 tizedesre kerekíti.

Amennyiben a költségelvonást a biztosító nem tudja érvé-
nyesíteni, akkor minden forgalmazási napon újra próbálkozik
egészen addig, amíg a költségelvonás nem teljesül vagy a biz-
tosítási szerződés meg nem szűnik.

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

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

A megszűnés időpontját követően beérkezett díjakat a bizto-
sító a szerződő számára visszautalja.

**A biztosító a szerződéskötést megelőző tanácsadásért
külön költséget nem számít fel.**

7.1. SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSÉTŐL FÜGGETLEN RENDSZERES KÖLTSÉGEK

A biztosító a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási
szerződések esetében három, a szerződő rendelkezéstől füg-
getlen költséget érvényesít: szerződéskötési-, adminisztrációs
és vagyonarányos költség.

7.1.1. Befizetésből érvényesített költségek

A biztosító a szerződő által befizetett rendszeres vagy eseti díjak-
ból, a befektetést megelőzően, a költségei fedezésére az alábbi
költségelvonásokat alkalmazza a biztosítási szerződésen.

7.1.1.1. Szerződéskötési költség

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

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

A biztosító a szerződéskötési költséget a befizetések szer-
ződésen történő jóváírásának időpontjában számítja fel. A
szerződéskötési költség mértékét a jelen általános szerződési
feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

A szerződéskötési költségelvonás a főszámlára történő befi-
zetéseket terheli, az eseti befizetéseket nem.

7.1.1.2. Adminisztrációs költség

A szerződés hosszú távú fenntartásával kapcsolatos, igazga-
tási és működési folyamatokra felszámított költség, melynek
mértéke a biztosítási díj százalékában van meghatározva. A
rendszeres díjakból elvont adminisztrációs költség tartalmaz-
za a biztosítás kockázati díját is.

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

A biztosító az adminisztrációs költséget a befizetések szer-
ződésen történő jóváírásának időpontjában számítja fel. Az
adminisztrációs költség és a kockázati díj mértékét a jelen ál-
talanos szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

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

7.1.2. Befektetési egység elvonással érvényesített költségek

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

7.1.2.1. Vagyonarányos költség

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

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

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

A vagyonarányos költség mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza. A vagyonarányos költséglevonás a főszámlán, az eseti számlán, lojalitási, és adójóváírás számlán nyilvántartott befektetési egységeket terheli.

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

7.1.3. Főszámlát érintő terhelések

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

7.1.3.1. Befizetésből (rendszeres díjakból) érvényesített költségek

- a) Szerződéskötési költség a jelen szerződés feltétel 7.1.1.1. pontja szerint.
- b) Adminisztrációs költség a jelen szerződés feltétel 7.1.1.2. pontja szerint.

7.1.3.2. Megtakarítási befektetési egység elvonással érvényesített költség

- a) Vagyonarányos költség a jelen szerződési feltétel 7.1.2.1. pontja szerint.

7.1.4. Eseti számlákat érintő terhelések

Az eseti számlát érintő terhelések között találhatók azok a költségek, amelyek a szerződés eseti díjából vagy az abból képzett eseti befektetési egységek terhére kerülnek levonásra. A szerződéskötési költséglevonás az eseti befizetéseket nem terheli.

7.1.4.1. Eseti befizetésből érvényesített költség

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

7.1.4.2. Eseti befektetési egység elvonással érvényesített költség

- a) Vagyonarányos költség a jelen szerződési feltétel 7.1.2.1. pontja szerint.

7.1.5. Lojalitási számlát érintő terhelések

A lojalitási számlát érintő terhelések között találhatók azok a költségek, amelyek a szerződés lojalitási számláján képzett

bónusz befektetési egységek terhére kerülnek levonásra. A lojalitási számlára történő befizetésekből a biztosító nem von le költséget.

7.1.5.1. Lojalitási befektetési egység elvonással érvényesített költség

- a) Vagyonarányos költség a jelen szerződési feltétel 7.1.2.1. pontja szerint.

7.1.6. Adójóváírás számlát érintő terhelések

Az adójóváírási számlát érintő terhelések között találhatók azok a költségek, amelyek a szerződés adójóváírási számláján képzett adójóváírási befektetési egységek terhére kerülnek levonásra. Az adójóváírási számlára történő befizetésekből a biztosító nem von le költséget.

7.1.6.1. Adójóváírási befektetési egység elvonással érvényesített költség

- a) vagyonarányos költség a jelen szerződési feltétel 7.1.2.1. pontja szerint.

7.2. A SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSE ALAPJÁN ÉRVÉNYESÍTETT KÖLTSÉGEK

A szerződő rendelkezése alapján érvényesített költségek mindig arról a számláról kerülnek levonásra, amelyre a szerződő rendelkezése vonatkozik.

7.2.1. Díjszüneteltetés költsége

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

7.2.2. Díjmentesítés költsége

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

7.2.3. Részleges visszavásárlás költsége

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

A költség alapja a visszaváltott befektetési egységek értéke. A részleges visszavásárlás költsége befektetési egység visszaváltásával kerül érvényesítésre. A befektetési egységek arról a főszámláról kerülnek visszaváltásra, amire a részleges visszavásárlási kérelem vonatkozott. A biztosító az utolsó ismert árfolyam alapján a költséget darab alapon érvényesíti. A részleges visszavásárlás költségének mértékét az 1. számú melléklet tartalmazza.

7.2.4. Eseti pénzkivonás költsége

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

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

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

7.2.5. 30 napos felmondás költsége

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

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

7.2.6. Járadékszolgáltatás költsége

A biztosító járadékszolgáltatás esetén járadékszolgáltatási kezelési költséget számít fel. A költség mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

8. BÓNUSZOK, VISSZATÉRÍTÉSEK

A biztosító a szerződésen kétféle típusú bónuszt különböztet meg:

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

8.1.1. Befektetési költség visszatérítés

Az egyes alapkezelőkkel kötött megállapodás alapján, a biztosító – befektetési alaponként meghatározott mértékében – befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket negyedévente a fő-, eseti valamint adójóváírási számlákon lévő befektetési alapokon ír jóvá a részletezett teljesítés napi árfolyamok alapján. A jóváírás az alapkezelővel történő negyedéves elszámolás lezárását követően történik meg, az elszámolás alapjául szolgáló negyedévet követően, legfeljebb 2. negyedév végéig.

A jóváírásig megszűnő szerződések az adott időszakra eső visszatérítésből nem részesülnek. A befektetési költség visszatérítés után járó befektetési egység a fő- eseti- és lojalitási, valamint adójóváírási számlákon lévő egységeken keletkezik.

A lojalitás számlán lévő egységeken megképzett befektetési költség visszatérítés után járó befektetési egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként. Az eseti és főszámlán lévő egységeken megképzett befektetési költség visszatérítés után járó befektetési egységeket, pedig a biztosító a jóváíráskor azonnal a fő és eseti számlákra helyezi megtakarítási és eseti befektetési egységként. Az adójóváírás számlák egységein megkeletkezett befektetési költség visszatérítés után járó befektetési egységek, az adott számlára kerülnek, ahol azok megkeletkeztek.

Amennyiben az adott eseti, vagy adójóváírás számla már megszűnt, akkor az azok után járó visszatérítés a főszámlán kerül jóváírásra.

8.1.2. Lojalitási bónuszok

8.1.2.1. Díjnagyság szerinti bónusz

A szerződő által befizetett rendszeres díjak után, a biztosító – az 1. számú mellékletben meghatározott minimális díjak figyelembe vételével és mértékében – bónusz befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket a 6.3. pontban meghatározott lojalitási számlán tart nyilván a szerződés lejáratáig. A díjnagyság szerinti bónusz befektetési egységek megvásárlására a rendszeres díj befektetésével egyidejűleg kerül sor, befektetésük pedig a szerződés főszámláján aktuálisan érvényes befektetés szerint történik. A 8.2. pontban leírt bónusz felszabadítást és az elérést követően a bónusz befektetési egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként.

8.1.2.2. Díjfizetési mód szerinti bónusz

A szerződő által befizetett rendszeres díjak után, a biztosító – az 1. számú mellékletben meghatározott díjfizetési mód szerint és mértékében – bónusz befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket a 6.3. pontban meghatározott lojalitási számlán tart nyilván a szerződés lejáratáig. A díjfizetési mód szerinti bónusz befektetési egységek megvásárlására a rendszeres díj befektetésével egyidejűleg kerül sor, befektetésük pedig a szerződés főszámláján aktuálisan érvényes befektetés szerint történik. A 8.2. pontban leírt bónusz felszabadítást és a lejáratot követően a bónusz befektetési egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként.

8.1.2.3. Öngondoskodási bónusz

A biztosító a bónusz meghatározásánál a szerződés első három évében levont szerződéskötési költséget veszi alapul. Amennyiben a szerződés aktuális díja kisebb, mint a szerződéskötéskori díj, akkor a biztosító az aktuális díj és a szerződéskötéskori díj aránya szerint csökkenti az öngondoskodási bónusz mértékét. A biztosító az 1. számú mellékletben meghatározott időszakokban, a levont szerződéskötési költség alapján, az egyes időszakra érvényes %-ban teljesíti a bónusz befektetési egységek megvásárlását. Az öngondoskodási bónusz befektetési egységek megvásárlására az aktuális rendszeres díj befektetésével együtt kerül sor, befektetésük pedig a szerződés főszámláján aktuálisan érvényes díjfelosztás szerint történik. A bónusz befektetési egységeket a 6.3. pontban meghatározott lojalitási számlán tartja nyilván. A 8.2. pontban leírt bónusz felszabadítást és az elérést követően a bónusz befektetési egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként.

8.1.2.4. Hozamplusz bónusz

A biztosító az 1. számú mellékletben meghatározott tartamú szerződések esetében a főszámlán nyilvántartott megtakarítási befektetési egységek 1. számú mellékletben meghatározott százalékában hozamplusz bónusz befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket a 6.3. pontban meghatározott lojalitási számlán tart nyilván a szerződés lejáratáig. A 8.2. pontban leírt bónusz felszabadítást és az elérést követően a bónusz befektetési egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként.

A hozamplusz bónusz befektetési egységek vásárlására minden esetben a havi rendszerességgel érvényesített vagyonszerzési költség levonás teljesülését követően kerül sor, befektetésük pedig a főszámlán aktuálisan érvényes befektetés szerint történik.

8.2. LOJALITÁSI BÓNUSZOK FELSZABADÍTÁSA

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

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

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

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

8.3. LOJALITÁSI BÓNUSZOK ELVESZTÉSE

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

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

8.4. LOJALITÁSI BÓNUSZ CSÖKKENTÉSE

A lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységek részleges visszavásárlása esetén az alábbiakban meghatározott módon csökkentésre kerülnek, ha a szerződés biztosító által meghatározott egyenlege a részvisszavásárlást követően 650.000 Ft alatt van, vagy az alá kerül.

Bónuszcsökkentés szabályai

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

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

Amennyiben a szerződés főszámlájának nyitó és záró egyenlege a biztosító által történt vizsgálat során egyaránt 650.000 Ft alatt van, úgy a lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységeket a biztosító arányosan csökkenti.

Bónusz arányos csökkentésének folyamata:

A biztosító a ténylegesen visszaváltott megtakarítási befektetési egységek értékét viszonyítja az előzőekben meghatározott részleges visszavásárlási folyamatot megelőző (nyitó) egyen-

leghez és az így kapott arányszámmal csökkenti a lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységek darabszámát.

Amennyiben a szerződésnek a biztosító által történt vizsgálat alapján meghatározott nyitó egyenlege 650.000 Ft felett van, záró egyenlege pedig 650.000 Ft alatt van, úgy a biztosító azt vizsgálja, hogy a szerződés záró egyenlege mennyivel csökkent 650.000 Ft alá és ugyanilyen arányban kerül csökkentésre a lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységek darabszáma. A fenti események miatt elvesztett befektetési egységek visszaállítására nincs lehetőség.

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

9. ALAPKEZELŐK BEFEKTETÉSI ALAPJAI, TŐKE-ÉS HOZAMGARANCIA, ILLETVE -VÉDELEM, BEFEKTETÉSI ALAP-FELFÜGGESZTÉS

9.1. BEFEKTETÉSI ALAPOK

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

Az alapkezelők szerződéskötéskor választható befektetési alapjait és az alapkezelők befektetési elveiről szóló tájékoztatást a jelen szerződési feltételek 3. 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 megtakarítási részét, valamint az eseti befizetések alkalmával befizetett adminisztrációs költséggel csökkentett összeget milyen arányban (százalékban) kívánja az alapkezelők egyes befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítani. A megadott százalék csak egész szám lehet. A biztosító minimális arányt határozhat meg, melyet a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmaz.

Az alapkezelők a törvényi keretek között az egyes alapok vonatkozásában ún. folyó költséget érvényesítenek. Ez a költség egy a biztosítótól független költség, részletes tájékoztatás az egyes alapokra vonatkozóan az alapkezelő honlapján olvasható.

9.2. ALAPOK LÉTREHOZÁSA, MEGSZÜNTETÉSE

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

- a) ha a befektetési alapon lévő eszközállomány értéke a biztosító megítélése szerint nem elégséges a gazdaságos működéshez, vagy
- b) ha a befektetési alap mögöttes eszközeinek forgalmazását a kibocsátó, jogszabály vagy a felügyelő hatóság korlátozza.

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

Az alapkezelőknek joga van a befektetési alapok 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 a honlapján közzéteszi. A szerződő tudomásul veszi, hogy a biztosító a közölt változásoknak megfelelően jár el, illetve módosítja az alapkezelőkkel kapcsolatos eljárási, működési rendjét.

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

9.3. BEFEKTETÉSI ALAP FELFÜGGESZTÉS

9.3.1. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának szünetelésére és felfüggesztésére vonatkozó általános szabályok

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

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

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

9.3.1.2. A befektetési alapkezelő a folyamatos forgalmazást – az értékesítést és a visszaváltást egyaránt – akkor függesztheti fel, ha

a) a befektetési alap adott sorozata szerinti nettó eszközértéke nem állapítható meg, így különösen, ha a befektetési alap saját tőkéje több mint 10 százalékára vonatkozóan az adott eszközök forgalmát felfüggesztik, vagy egyéb ok miatt nem áll rendelkezésre értékelésre alkalmas piaci árforrás információ;

b) a befektetési jegyek értékesítése vagy visszaváltása a befektetési alapkezelő, a letétkezelő, a forgalmazó vagy a központi értéktár működési körében felmerülő okokból nem végezhető és ezen akadály fennálltának időtartama alatt várhatóan meghaladja vagy már meghaladta a folyamatos forgalmazás szüneteltetésének a 9.3.1.1 pont (1) bekezdésben meghatározott leghosszabb időtartamát;

c) a befektetési alap nettó eszközértéke negatívvá vált.

A befektetési alapkezelő a befektetési jegyek visszaváltását felfüggesztheti, ha a leadott visszaváltási megbízások alapján a befektetési jegyeknek olyan mennyiségét kívánják visszaváltani, amely miatt a befektetési alap – figyelembe véve a befektetési alap eszközeinek értékesítésére rendelkezésre álló időt – veszélybe kerül. A befektetési alapkezelő az (1) és (2) bekezdésekben meghatározott felfüggesztésről rendkívüli közzététel útján haladéktalanul tájékoztatja a befektetőket, a felügyeletet, továbbá valamennyi olyan EGT-állam felügyeleti hatóságát, ahol a befektetési jegyet forgalmazzák.

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

a) a befektetési alapkezelő nem tesz eleget tájékoztatási kötelezettségének, vagy b) a befektetési alap működésének törvényben előírt feltételei nem biztosítottak. A felügyelet a befektetési alapkezelő intézkedésének hiányában felfüggesztheti a befektetési jegyek folyamatos forgalmazását a 9.3.1.2. (1) bekezdésében meghatározott esetekben, valamint a befektetési jegyek visszaváltását a 9.3.1.2. (2) bekezdésében meghatározott esetben.

9.3.1.4. A felfüggesztés időtartama ingatlanalap esetében legfeljebb 1 év, minden egyéb befektetési alap esetében legfeljebb 30 nap, azzal, hogy az eszközeit a kezelési szabályzatában meghatározott befektetési politikája szerint legalább 20%-ban más befektetési alapba fektető befektetési alap esetében a felfüggesztés időtartama a mögöttes befektetési alap felfüggesztési szabályaihoz igazodik. A Felügyelet indokolt esetben a befektetési alapkezelő kérelmére a felfüggesztést további, legfeljebb 1 évig terjedő időtartammal meghosszabbíthatja. A befektetési jegyek forgalmazását a forgalmazás felfüggesztését kiváltó ok megszűnését követően, vagy amennyiben azt a felügyelet határozatban elrendeli, haladéktalanul folytatni kell.

A befektetési alap nettó eszközértékét – a 9.3.1.2. bekezdés a) pontjában foglalt eset kivételével – a felfüggesztés ideje alatt is meg kell állapítani és közzé kell tenni.

9.3.2. A befektetési alap felfüggesztés szabályai a biztosítási tevékenységről szóló törvény szabályai szerint

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 127. §-a alapján az alábbi szabályozás vonatkozik az eszközalap (későbbiekben befektetési alap) felfüggesztésre.

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

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

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

9.3.2.4. A befektetési alap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett befektetési alap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben a befektetési alap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül – amennyiben a 9.3.2.8. pontban írt feltétel nem áll fenn – köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett befektetési alap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek a befektetési

alap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

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

9.3.2.6. A befektetési alap-felfüggesztés végrehajtását követően a befektetési alap-felfüggesztés megszüntetéséig és a befektetési alap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem terjeszthető vagy értékesíthető olyan biztosítási termék vagy szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett befektetési alap áll.

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

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

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

9.3.2.9. A befektetési alap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harminc napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító befektetési alappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása

érdekében – az illikviddé vált eszközöket és a befektetési alap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz a befektetési alapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód befektetési alapokra bontja (a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha a befektetési alap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb hetvenöt százalékát képviselő eszközök váltak illikviddé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utód befektetési alap vonatkozásában a befektetési alap-felfüggesztés megszűnik, és önálló befektetési alapként működik tovább. Garantált befektetési alap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes befektetési alap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratkor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.

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

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

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

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

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

9.3.3. További rendelkezések

Amennyiben egy alapkezelő egy adott befektetési alapra vonatkozóan – a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt). hatályban lévő rendelkezései alapján – átmeneti időre felfüggeszti a befektetési jegyek forgalmazását, a jelen szerződési

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

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

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

10. KÖTVÉNY

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

11. ÉRTÉKKÖVETÉS

A biztosító a biztosítási szerződés rendszeres díját és az életbiztosítási (haláleseti) szolgáltatás biztosítási összegét a szerződés tartama alatt minden biztosítási évfordulót követően, évente egy alkalommal, 5%-kal automatikusan megnöveli. A rendszeres biztosítási díj emelése következtében a rendszeres díj és a rendszeres díj megtakarítási díjrésze egyaránt nő. Az automatikus 5%-os díjnövelés kötelező, annak a szerződő részéről történő visszautasítására nincs lehetőség.

12. SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSEI

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

12.1. BIZTOSÍTÁSI DÍJ MÓDOSÍTÁSA

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

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

A szerződésre vonatkozó minimális díjakat a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza. Ha a szerződő több biztosítási időszakra vonatkozó rendszeres biztosítási díjat előre teljesít és ezt a biztosító az 5.2 pontban foglaltak szerint befekteti, akkor a díj módosítása csak a befektetett díjrész után beérkező díjakra vonatkozatható.

12.2. DÍJFIZETÉSI GYAKORISÁG MÓDOSÍTÁSA

A díjfizetés gyakoriságát a szerződő az ajánlattételkor határozza meg, azonban azt bármelyik biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha a változtatási szándékot a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban közli a biztosítóval. **A díjfizetési gyakoriság módosítására a biztosítási évfordulótól eltérő időpontban kizárólag akkor van lehetősége**

a szerződőnek, ha az érvényben lévő díjfizetési gyakorisághoz képest a díjfizetési ütem szerinti gyakoribb díjfizetési gyakoriságot választ, illetve az új gyakoriság szerinti jövőbeni díj esedékessége a szerződés évfordulójára esik. Ha a szerződő több biztosítási időszakra vonatkozó rendszeres biztosítási díjat előre teljesít és ezt a biztosító az 5.2 pontban foglaltak szerint befekteti, akkor a díjfizetési gyakoriság módosítása csak a befektetett díjrész után beérkező díjakra vonatkozatható.

12.3. ÁTIRÁNYÍTÁS

A jövőben befizetésre kerülő rendszeres díjak megtakarítási díjrészének az alapkezelők befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységekben való elhelyezési aránya a szerződő írásbeli rendelkezésére bármikor módosítható. Amennyiben a szerződő átirányítási kérelmet nyújt be a biztosítónak, akkor a biztosító az írásbeli kérelemnek, a biztosító központjába történő megérkezését követő 3. munkanaptól a szerződő számláján a jóvírast megelőzően a rendszeres díj megtakarítási díjrészét már az átirányítási kérelemben foglaltak szerint helyezi el. Az átirányítás során a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében meghatározott minimális százalékarányokat kell figyelembe venni, mértéke egész szám lehet.

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

12.4. ÁTHELYEZÉS

A szerződő egyértelmű és beazonosítható írásbeli rendelkezése alapján a meglévő befektetési egységek bármikor más – a jelen általános szerződési feltételek 3. számú mellékletébe foglalt – befektetési alapok befektetési egységeire válthatók át. A rendelkező nyilatkozaton megadott százalék csak egész szám lehet.

A biztosító legkésőbb befektetési egységek áthelyezésére vonatkozó rendelkezés, a szerződő által hiánytalanul kitöltött, írásbeli nyilatkozat biztosítóhoz a jelent feltételek 19. pontjában meghatározott módon történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a tranzakciót a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napi árfolyamon.

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

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

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

12.5. DÍJSZÜNETELTETÉS

A szerződő a szerződés kezdetétől számított 36 díjjal fedezett hónap után, 6 hónapos időtartamra kérheti a szerződés díjszüneteltetését. Az utolsó díjesedékességet követő maximum 60 napon belül, amennyiben az erre irányuló írásos nyilatkozatát a jelzett határidőig a biztosító központjába megküldi. A jelen általános szerződési feltételek 5.4. pontjában meghatározott fizetési késedelem szabályai a díjszüneteltetés alatti időszakra nem vonatkoznak.

A díjszüneteltetési szolgáltatás igénybevétele nem jár a lojalitási számlán lévő befektetési egységek elvesztésével. A díjszüneteltetési időszak alatt a biztosító kockázatviselése továbbra is fennáll.

A szerződés díjszüneteltetése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét. A díjszüneteltetés időtartama alatt a szerződésre esedékes befektetési egység elvonással érvényesített vagyonarányos költséglevonásokat a biztosító valamennyi megtakarítási, eseti, bónusz, adójóváírás befektetési egység terhére az adott számláról érvényesíti.

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

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

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

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

Egy legfeljebb 12 hónapnyi díjszüneteltetés vége és a következő díjszüneteltetés között legalább 24 hónapnak kell eltelnie. A rendszeres biztosítási díj azonban a szüneteltetés után sem lehet alacsonyabb a biztosító által elvárt aktuális minimális díjnál. Díjszüneteltetett szerződésre eseti díjak bármikor befizethetők.

12.6. DÍJMENTESÍTÉS

12.6.1. Díjmentesítés szerződő kérésére

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

Amennyiben a biztosított a díjmentesített időszak alatt elhalálozik, akkor a biztosító a szolgáltatási igény biztosítóhoz történő bejelentésének napján érvényes visszavásárlási értéket fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére.

A szerződés díjmentesítése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét. A szerződés díjmentesített időtartama alatt a szerződésre esedékes befektetési egység elvonással érvényesített vagyonarányos költséglevonásokat a biztosító a

megtakarítási, eseti, és adójóváírási befektetési egységek terhére érvényesíti az adott számláról.

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

Díjmentesített szerződésre eseti díjak bármikor befizethetők.

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

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

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

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

12.6.2. Díjmentesítés díj nem fizetés esetén

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

Amennyiben a biztosított a díjmentesített időszak alatt elhalálozik, akkor a biztosító a szolgáltatási igény biztosítóhoz történő bejelentésének napján érvényes visszavásárlási értéket fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére.

A szerződés díjmentesítése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét. A szerződés díjmentesített időtartama alatt a szerződésre esedékes befektetési egység elvonással érvényesített vagyonarányos költséglevonásokat a biztosító a megtakarítási, eseti, és adójóváírási befektetési egységek terhére érvényesít az adott számláról.

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

Díjmentesített szerződésre eseti díjak bármikor befizethetők.

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

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

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

12.7. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

A szerződő a szerződés fennállása alatt írásban megbízást adhat a megtakarítási befektetési egységek egy meghatáro-

zott részének a visszavásárlására, úgy hogy a részleges visszavásárlást követően a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek értéke elérje a 100.000 Ft-ot.

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

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

A biztosító jelen általános szerződési feltételek 9.1. pontjába foglaltak figyelembevételével, a 3. számú melléklet I.1. pontjában (eladás) meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon számított értéken teljesíti. A biztosító a részleges visszavásárlás szolgáltatást a biztosítottnak teljesíti.

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

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

A részleges visszavásárlás szolgáltatás a jelen általános szerződési feltételek 8.3. pontja alapján, a lojalitási számlán lévő befektetési egységek darabszámának csökkentésével járhat.

A részleges visszavásárlás szolgáltatás az SZJA tv. 44/c pontja értelmében jogvesztésnek minősül és a már igénybevett adójóváírás 20%-kal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettségét vonja maga után, valamint a jogvesztés évében történt rendszeres befizetések után adójóváírás nem vehető igénybe. Az adójóváírás visszafizetésre vonatkozó szabályokat a jelen általános szerződési feltételek 21.2. pontja, valamint az adótájékoztató nyugdíjbiztosítási szerződésekhez része tartalmazza.

12.8. ESETI PÉNZKIVONÁS NYUGDÍJCÉLÚ, NEM NYUGDÍJCÉLÚ

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

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

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

- kötvényszám
- eseti befizetés azonosító(k)
- kivenni kívánt összeg(ek).
- nyugdíj/ nem nyugdíj célúról kéri a kivonást

Amennyiben a fenti adatok a rendelkező nyilatkozaton hiánytalanul rendelkezésre állnak, a biztosító a rendelkező nyilatkozat biztosító központjába, történő beérkezését, illetve a számlán függőben lévő tranzakciók lezárultát követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a 3. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított értéken teljesíti.

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

12.8.2. Amennyiben a szerződő a kérelmében pontosan és beazonosítható módon megjelöli a befizetéseket, akkor a pénzkivonás megadására a következő lehetőségei vannak:

12.8.2.1. A szerződő a 12.8.1. pontban foglaltakon túl pontosan meghatározza, hogy mely befizetés teljes megszüntetésével kéri az eseti pénzkivonást teljesíteni. Ekkor a biztosító a rendelkező nyilatkozat biztosító központjába történt beérkezését, illetve a számlán függőben lévő tranzakciók lezárultát követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján a 3. számú melléklet I.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított értéken teljesíti az eseti pénzkivonást.

12.8.2.2. A szerződő a 12.8.1. ponton túl meghatározza, hogy mely befizetésből, de nem határozza meg, hogy mely alapból kéri az eseti pénzkivonás végrehajtását. Ez esetben a biztosító az eseti pénzkivonást úgy teljesíti, hogy a szerződő egyes alapokban lévő befektetési egységeinek aránya egymáshoz viszonyítva ne változzon.

12.8.2.3. A szerződő pontosan meghatározza, hogy a 12.8.1. pontban megadottakon túl mely befizetésekből és mely alapok teljes vagy százalékos eladásával kéri az eseti pénzkivonás teljesítését.

12.8.3. Függő tranzakciók kezelésének speciális szabályai:

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

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

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

12.8.4. A nyugdíjcélú eseti pénzkivonás szolgáltatás az SZJA tv. 44/c pontja értelmében jogvesztésnek minősül és a már igénybevett adójóváírás 20%-kal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettséget vonja maga után, valamint a jogvesztés évében történt rendszeres befizetések után adójóváírás nem vehető igénybe.

Amennyiben a szerződésen egy adott adóévre vonatkozóan olyan jogvesztő esemény következik be, ami az igénybevett adójóváírás(ok) 20%-kal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettséget vonja maga után, abban az esetben a biztosító, az összes olyan nyugdíjcélú befizetést, ami után a szerződő már nem vehet igénybe adójóváírást, vagy az igénybevett adójóváírást már visszafizette, átcsoportosítja nem nyugdíj célú befizetésnek. A szerződő ezekből a nem nyugdíj célú befizetésekből és nem nyugdíj célú befektetési egységekből a szerződés tartama alatt bármikor jogvesztés terhe nélkül kérhet eseti pénzkivonási szolgáltatást.

12.8.5. A biztosító a nyugdíjcélú eseti pénzkivonást biztosítottaknak, a nem nyugdíj célú eseti pénzkivonás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti.

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

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

13. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

A biztosító kockázatviselése véget ér és a szerződés megszűnik:

- *A szerződésben meghatározott tartam végén, a biztosító 3.3.4. pontban meghatározott elérési szolgáltatásának teljesítésével.*
- *A szerződési feltételek 3.3.3 a) pontjában meghatározott kifizetéssel.*
- *A szerződési feltételek 3. 3.6 pontjában leírt járadékszolgáltatás végén.*
- *A szerződési feltételek 3.3.5. pontjában meghatározott megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatás teljesítésével.*
- *A biztosított halála esetén, a biztosító – jelen feltételekben leírtak szerinti – haláleseti szolgáltatásának teljesítésével.*
- *A rendszeres díjfizetés elmulasztása esetén a jelen biztosítási feltételek 5.4. pontjában meghatározottak szerint.*
 - *Díjmentesített szerződések esetében, ha a szerződés főszámláján elfogynak a megtakarítási befektetési egységek.*
- *A szerződés díjszüneteltetése esetén, ha a szerződés főszámláján elfogynak a megtakarítási befektetési egységek*
- *Ha a szerződő él a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napos felmondás lehetőségével, akkor az erről szóló nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezést követő munkanap 0. órájával*
- *Felmondással (visszavásárlással) a visszavásárlás napjának 0. órájával, a jelen szerződési feltételek 13.1. pontjában leírtak szerint.*
- *Lehetetlenülés, érdekmúlás*

- A biztosító felmondása esetén, ha a biztosító ráutaló magatartásával jött létre a szerződés és az lényeges kérdésben eltér a szerződési feltételektől, jelen feltételek 4. pontjában leírtak szerint.
- A biztosított hozzájárulásának visszavonása, kivéve, ha belép a szerződésbe, jelen feltételek 3.1.2.2. pontjában leírtak szerint.
- 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.

13.1. VISSZAVÁSÁRLÁS

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

A visszavásárlási érték az első díjfizetés után a vonatkozó adójogszabályok szerinti kötelezettségek, levonását követően a megtakarítási az eseti és az adójóváírási befektetési egységek aktuális, a visszavásárlás napján érvényes értékének összege. A biztosító a visszavásárlásra vonatkozó, hiánytalanul kitöltött, írásbeli nyilatkozat biztosító központjába történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a szerződő számláin nyilvántartott befektetési egységek visszaváltását a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napok figyelembe vételével.

A jelen általános szerződési feltételek 9.1. pontjában leírtak szerint, a 3. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított visszavásárlási értéket fizeti ki a biztosított részére, a 15.4. pontban meghatározott utolsó irat a biztosító központjába történő megérkezésétől számított 30 napon belül, a szolgáltatási igénybejelentőlapon megjelölt módon. Ha a szerződésen vannak nyugdíjcélú eseti és/vagy adójóváírás befektetési egységek nyilvántartva, akkor a biztosító az esetleges kamatadó fizetési kötelezettség, valamint az adójóváírás 20% kamattal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettség levonását követően a nyugdíjcélú eseti-, és adójóváírás befektetési egységek értékét fizeti ki a biztosított részére. Amennyiben ezen felül nem nyugdíj célú eseti és/vagy rendszeres befizetések is vannak a szerződésen nyilvántartva, akkor azok értékét a biztosító a szerződőnek fizeti ki a 15.4. pontban meghatározott utolsó irat a biztosító központjába történő megérkezésétől számított 30 napon belül, a szolgáltatási igénybejelentőlapon megjelölt módon.

13.2. 30 NAPOS FELMONDÁS

Az életbiztosítási szerződés megkötését követően a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül a szerződőt bizonyítható és azonosítható módon, köteles egyértelműen tá-

jékoztatni a biztosítási szerződés létrejöttéről. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő (fogyasztó) a tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja.

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

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

A jelen szerződési feltételek 9.1. pontjában foglaltak figyelembevétele mellett, a 3. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított, esedékessé vált költségekkel csökkentett értéket fizeti ki a szerződő részére.

A biztosító a szerződő által befizetett biztosítási díjból – a szerződés szerződéskötéstől számított 30 napon belüli felmondása esetén (7.2.5. pont alapján) – a kötvényesítés és a nyomtatványok költségei fedezésére az 1. számú mellékletben meghatározott összeget számolja el. Az elszámolás elve szerint a biztosító a fenti költség fedezésére a befizetett díjat, de maximum a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt összeget tarthatja vissza.

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

13.3. FELMONDÁS A BIZTOSÍTÓ RÉSZÉRŐL

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

14. REAKTIVÁLÁS

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

15. A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE

15.1. A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEJELENTÉSE

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

A biztosító elérhetőségei:

Ügyfélszolgálati irodánk: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Levélcím: 1519 Budapest Pf. 260.

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

A biztosítási szolgáltatás kedvezményezettje, a biztosított, vagy a biztosítási szolgáltatásra igényt tartó személy köteles továbbá a biztosítónak a szükséges felvilágosításokat megadni, és lehetővé tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését. Köteles továbbá a biztosítónak a biztosítási eseményt bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül szolgáltatási igényét írásban bejelenteni, a fent nevezett biztosító elérhetőségeinek egyikén.

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

15.2. A SZOLGÁLTATÁSRA JOGOSULT SZEMÉLY

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

15.3. A BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELÉHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

15.3.1. A biztosító szolgáltatási kötelezettsége csak akkor áll be, ha a biztosított, illetve a szolgáltatásra jogosult a szolgáltatási kötelezettség beálltának és összegszerűségének megállapításához szükséges iratokat maradéktalanul a biztosító rendelkezésére bocsátotta. Ha az iratokat hiányosan nyújtották be, akkor a biztosító az utolsó irat beérkezést követően 30 napon belül értesíti a kedvezményezettet a hiánypótlásról. A hiánypótlásra a kedvezményezettnek 30 nap áll rendelkezésre, ha a biztosító értesítő levelében ettől eltérően nem rendelkezik.

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

Valamennyi, a biztosítási esemény által kiváltott szolgáltatáshoz szükséges dokumentumok:

- a biztosító erre a célra szolgáló, hiánytalanul kitöltött és aláírt szolgáltatási igénybejelentő nyomtatványának eredeti példánya,
- a biztosítási kötvény eredeti példánya, vagy ennek hiányában a szerződő/kedvezményezett arra vonatkozó írásos nyilatkozata, hogy a biztosítási kötvényt elvesztette,
- a biztosítási eseményt kiváltó, annak bekövetkezésében szerepet játszó eseményre vonatkozó, illetve az azzal kapcsolatos valamennyi ellátás orvosi dokumentációja, gyógykezelések, vizsgálatok iratai, kórházi zárójelentések, szövettani eredmények, műtéti leírások, szakorvosi iratok másolatai,
- hatósági eljárás esetén a tényállás megállapítására alkalmas, hiteles hatósági okirat, vádindítvány vagy vádirat, bírósági ítélet vagy az eljárást befejező/elutasító határozat,

amennyiben ilyen készült és az okirat szükséges a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához,

- külföldön bekövetkezett biztosítási esemény esetén a biztosítási esemény körülményeiről a külföldi állami vagy önkormányzati hatóság és egészségügyi intézmények által kiállított okiratok hiteles magyar fordítása,
- kiskorú kedvezményezett esetén a törvényes képviselő, illetve gyámhatóság vonatkozó nyilatkozata,
- mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések által előírt esetekben az azonosítási adatlap, EU illetőségi nyilatkozat, közszerepelői nyilatkozat,
- házi- vagy üzemorvosi, illetve állományilletékes orvosi betegkarton másolata,
- véralkohol vizsgálati eredmény (ha készült),
- toxikus anyagok szedésére vonatkozó vizsgálati eredmény (ha készült),
- baleseti jegyzőkönyv, vagy rendőrségi – munkahelyi baleset esetén munkahelyi – baleseti jegyzőkönyv másolata (amennyiben ilyen készült),
- továbbá közlekedési baleset esetén:
- a közlekedési vállalat helyszínen felvett hivatalos jegyzőkönyvének másolatát, (amennyiben ilyen készült).

A szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt megelőző nyugdíjbavonulás esetén szükséges dokumentumok:

- a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságról szóló határozat.

A szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt megelőző legalább 40%-os mértékű egészségkárosodás esetén szükséges dokumentumok:

- a munkaképesség-csökkenés megállapítására jogosult szerv, illetve az egészségi állapot mértékét meghatározó rehabilitációs hatóság által kiadott és a hozzá benyújtott orvosi dokumentumok, határozatok, minősítések másolata.

Halál, baleseti halál esetén szükséges dokumentumok:

- a biztosított halotti anyakönyvi kivonatának másolata,
- halottvizsgálati bizonyítvány másolata,
- boncolási jegyzőkönyv/kórbonctani lelet másolata (amennyiben készült és a kár elbírálásához szükséges), d) a halál okát igazoló egyéb orvosi vagy hatósági bizonyítvány másolata,
- a halál közelebbi körülményeinek tisztázásához szükséges iratok másolatait,
- halotti epikrizist tartalmazó kórházi zárójelentés,
- a halál előtti orvosi dokumentumok, ambuláns vagy fekvőbeteg kórházi kezelés esetén kórházi ambuláns kezelőlap és/vagy zárójelentés(ek) másolata,
- a háziorvos által kitöltött haláleset utáni orvosi jelentés nyomtatvány,
- azon okiratok, amelyek a kedvezményezetti jogosultság (személyazonosítás, illetve kedvezményezetti vagy örökös státusz) igazolásához szükségesek,
- jogerős öröklési bizonyítvány vagy jogerős hagyatékátadó végzés másolata (abban az esetben kell csatolni, ha a ked-

vezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg vagy a kedvezményezett elhalálozott).

Elérés esetén benyújtandó dokumentumok:

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

A biztosító kérheti továbbá a következő dokumentumok bemutatását is:

- a) orvosi ambuláns lap másolatát,
b) orvosi igazolás, beutaló másolatát,
c) altatási jegyzőkönyv másolatát,
d) kórlapok másolatát,
e) ápolási lap és dokumentáció másolatát,
f) labor eredmények másolatát,
g) képalkotó műszeres vizsgálatok eredményeit,
h) befizetési, átutalási bizonylat, az utolsó díjfizetést igazoló nyugta eredeti példányát,
i) a NEAK, illetve egyéb hivatalos szerv felé történő adatkezéshez szükséges a biztosított, biztosított örököse vagy a kedvezményezett által aláírt felmentő nyilatkozat eredeti példányát,
j) a biztosított sporttagsági igazolványa, jogviszonyának igazolására szolgáló dokumentumok másolata.

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

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

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

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

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

15.3.6. Abban az esetben, ha a biztosító által kért dokumentumokat felhívás ellenére sem, vagy ismételten hiányosan nyújtották be, a biztosító a szolgáltatási igényt a hiánypótlási határidő lejártát követő 30 napon belül elutasíthatja, illetőleg

azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el vagy szükség esetén további adatokat kérhet.

15.4. A VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEG KIFIZETÉSÉHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

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

16. A SZOLGÁLTATÁS KIFIZETÉSE

16.1. VISSZAVÁSÁRLÁS ESETÉN

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

16.2. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS ESETÉN

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

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

16.3. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS ESETÉN

A biztosító a biztosítási tartam vége – ideértve a saját jogú nyugellátás időpontját – előtt írásban értesíti a szerződőt az elérési szolgáltatás igénybevételének módjáról, és a szolgáltatások kifizetését a szolgáltatás jogosságának és összezszerűségének elbírálásához szükséges utolsó irat beérkezésétől számított 30 napon belül elindítja a kedvezményezett részére, amennyiben teljesítésre köteles.

16.4. A biztosító jelen általános szerződési feltételek 9.1. pontjába foglaltak figyelembe vétele mellett, az 3. melléklet 1.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított szolgáltatási értéket fizeti ki a szerződő részére.

A biztosító szolgáltatásait költségmentesen teljesíti, az alábbi esetek kivételével:

- a) Amennyiben nem a biztosító hibájából (pl.: a kedvezményezett nem kereste) adódóan visszaérkezik a kifizetett szolgáltatási összeg, a biztosító a felmerült postaköltséggel csökken az ismételten kifizetésre kerülő összeget. Ennek összege a Magyar Posta hatályos díjszabása alapján kerül kiszámításra.
b) Amennyiben a kedvezményezett külföldi bankszámlaszámot adott meg és nem nyilatkozott, vagy nem pontosan adta meg a számlatulajdonos nevét és ennek következtében az utalás visszaérkezik, az ebből adódó többletköltség a kedvezményezettet terheli.

A biztosításközvetítő az ügyfélnek járó összeg kifizetésében nem működhet közre.

16.5. A BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS TERHÉRE TÖRTÉNŐ LEVONÁSOK

Biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító jogosult a biztosítási szolgáltatásból levonni a már esedékessé vált, de le nem vont vagyonarányos költséget. A biztosítási esemény bejelentését és a szerződés biztosítási eseménnyel történő megszüntetését követően érkezett és még esedékessé nem vált rendszeres befizetések visszautalásáról a biztosító gondoskodik.

16.6. A fel nem vett szolgáltatási összeget a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

17. MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK

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

17.1. MENTESÜLÉSEK

A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól:

- a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkosság, vagy öngyilkossági kísérlet következménye, tekintet nélkül a biztosított tudatállapotára. Amennyiben a biztosítási esemény a biztosított a szerződéskötéstől számított két éven túl elkövetett öngyilkosság, vagy öngyilkossági kísérlet következtében következik be, a biztosító a szerződésben meghatározott biztosítási összeget fizeti ki, kivéve, ha az öngyilkosságot, vagy öngyilkossági kísérletet megelőző két éven belül a szerződő ajánlata alapján a biztosítási összeg emelésére került sor. Ebben az esetben a biztosító az emelés előtti biztosítási összeget fizeti ki.
- Ha biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben vesztette életét.
- Ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Ebben az esetben a biztosítási összeg a biztosított örököseit illeti meg, a kedvezményezett abból nem részesülhet. Több haláleseti kedvezményezett esetén ez nem vonatkozik azon kedvezményezettekre, akik nem hatottak közre a biztosított halálának bekövetkeztében.

17.2. KIZÁRÁSOK

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

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

- harci eseményekkel vagy más háborús cselekményekkel,
- felkelésekkel, lázadásokkal vagy zavargásokkal,
- radioaktív, illetve ionizáló sugárzással, kivéve az orvosilag előírt terápiás célú sugárkezelést – a sugárvédelmi szabályok betartása mellett vagy
- HIV fertőzéssel.

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

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

- a biztosított jogellenes vagy szándékos magatartásának következménye,
- a biztosított kábítószer, kábító vagy bódító hatású anyag, vagy gyógyszer szedése következtében történik, kivéve, ha ez a kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően történik,
- a biztosítottnál 0,8 ezreléket meghaladó véralkohol, vagy 0,5 mg/l légalkohol szintet elérő alkoholos befolyásoltság állapotával közvetlen összefüggésben bekövetkezett baleset miatt valósul meg,
- a gépjármű jogosítvány vagy forgalmi engedély nélküli vezetése következtében következik be és a biztosított egyéb közlekedésrendészeti szabályt is megszegett,
- bekövetkezését követően (baleset esetén) a biztosított nem vett igénybe haladéktalanul orvosi segítséget vagy az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejezéséig nem folytatta, és az elhalálozás vagy az egészségkárosodás ezzel okozati összefüggésben következett be,
- a biztosított motoros eszközzel folytatott sporttevékenységének következménye,
- bármely, olimpiai sportágként nem bejegyzett, különleges veszélyes sportcselekménnyel, így küzdősportok köréből a pankrációval, a ketrecharccal; az egyéb sportok és hobbijellegű tevékenységek köréből a hegyi kérekpározással (mountain bike), a canyoninggal, a szikla vagy gleccsormászással, a vízisízéssel, a vízirobogózással (jet-ski), a vadvízi evezéssel, a bobozással, a síugrással, a hegymászással, a magashegyi expedícióval, a barlangászattal, a bázisugrással, a mélybe ugrással (bungee jumping), a falmászással, a roncsautó sporttal (auto-crash), a rallyval, a hőlégballonozással, a félkezes és nyílttengeri vitorlázással, a biztosított versenyszerű sportolói minőségben végzett sporttevékenysége közben vagy ezekkel összefüggésben következik be,
- nem szervezett légi utas- vagy áruforgalom keretében végrehajtott légi úton vagy körrepülésen való részvétellel, hanem egyéb jellegű repülőtevékenység (pl. ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés, egyéb sportrepülés, mezőgazdasági repülés, stb.) következménye,

- i) föld alatti vagy víz alatti munkavégzés vagy ilyen területen folytatott sporttevékenység következménye,
- j) robbanószerekkel, robbanó szerkezetekkel, veszélyes anyagokkal való foglalkozás következménye, pl.: földgáz ill. kőolaj kitermelése, feldolgozása, szállítása, raktározása; ipari gáz gyártása; veszélyes hulladék gyűjtése, szállítása, raktározása, kezelése, ártalmatlanítása,
- k) a biztosított fegyverviselésével ok-okozati összefüggésben következik be,
- l) egyéb veszélyes tevékenységek pl.: cirkuszi akrobata, kaszkadőr, daru ill. toronydaru kezelő, ipari alpinista módszerekkel történő munkavégzés következménye,
- m) azzal összefüggésben következik be, hogy a biztosított, munkavégzése során a munkavédelmi szabályokat súlyosan gondatlanul vagy szándékosan megsértette, továbbá ha a baleset bekövetkezését követően nem vett igénybe haladéktalanul orvosi segítséget vagy az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejezéséig nem folytatta, és az elhalálozás vagy az egészségkárosodás ezzel okozati összefüggésben következett be.

17.2.4. Jelen szerződési feltételek szempontjából nem minősül balesetnek a betegségből eredő testi sérülés, a megemelés, a rándulás, a habituális ficam, a patológiás törés, a fertőzés, a rovarcsípés, a fagyás, a napszúrás, a nap általi égés és a hőguta.

18. ELÉVÜLÉS

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

19. A SZERZŐDÉS ALANYAINAK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

19.1. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

19.1.1. Közlési kötelezettség

A szerződő (ha a szerződő és a biztosított nem azonos személy, a biztosított is) köteles a szerződéskötéskor, kiegészítő biztosítások körének bővítésekor, valamint a biztosítási összeg növelésekor, továbbá a biztosítási szerződéssel kapcsolatos szolgáltatási igény bejelentésekor a biztosítás elvállalása és szolgáltatás teljesítése szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. Az ajánlattételkor és a kiegészítő biztosítások körének bővítésekor, valamint a biztosítási összeg növelésekor, továbbá a biztosítási szerződéssel kapcsolatos szolgáltatási igény bejelentésekor írásban feltett kérdésekre adott, a valószínűleg megfelelő válasszal a felek közlési kötelezettségüknek tesznek eleget. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését. A közlési kötelezettség vonatkozásában lényeges körülménynek minősül mindaz, amire a biztosító az ajánlat megkötésekor, a kiegészítő biztosítások körének bővítésekor, valamint a biztosítási összeg növelésekor, továbbá a biztosítási szerződéssel kapcsolatos szolgáltatási igény bejelentésekor kérdést

tett fel, továbbá amire vonatkozóan a szerződő vagy a biztosított nyilatkozattételi kötelezettségét előírta.

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

19.1.2. Változásbejelentési kötelezettség

A szerződő, a biztosított és a díjfizető személy köteles a szerződés fennállása alatt írásban bejelenteni a szerződés tartama alatt beálló lényeges körülmények változását a változás bekövetkezésétől számított 5 munkanapon belül, az elérhetőségekben és a személyi adatokban (a szerződő és biztosított nevében, állandó lakcímében, levelezési címében, elektronikus kommunikáció esetén az e-mail címében) bekövetkezett változást haladéktalanul. A jognyilatkozatokat és a bejelentéseket a biztosító csak akkor köteles joghatályosnak tekinteni, ha azt írásban juttatták el a biztosítóhoz az alábbi módok egyikén:

e-mail: info@signal.hu, fax: 06 1 458 4260,

postacím: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

1519 Budapest, Pf. 260.

A változásbejelentési kötelezettség vonatkozásában lényeges körülménynek minősül a biztosított foglalkozása, sporttevékenysége vagy egyéb veszélyes tevékenysége, külföldre költözése vagy ezen körülmények változása, továbbá a telefonszám, a szerződésen nyilvántartott bankszámlaszám, ill. a díjfizető módosulása.

A biztosító az általa ismert utolsó lakcímre, levelezési címre, székhelyre, e-mail címre, valamint telefonszámra mindaddig joghatályosan küldhet nyilatkozatot, vagy értesítést, illetve a megadott bankszámlaszámra mindaddig joghatályosan teljesíthet kifizetést, amíg a lakcímre, levelezési címre, székhelyre, e-mail címre, telefonszámra vagy a bankszámlaszámra vonatkozó változás-bejelentés nem érkezett be a biztosítóhoz.

A változásbejelentésre irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződő felet, a biztosítottat és a díjfizető személyt; egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és bejelentésre köteles lett volna.

19.1.3. Közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése

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

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

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

irányadóak. A biztosító ezzel kapcsolatos jogainak gyakorlására nyitva álló öt éves időszak a változásbejelentési határidő leteltét követő napon kezdődik.

Ha a biztosított valós életkora alapján a biztosítási szerződés nem jöhetett volna létre, úgy a biztosító a szerződést a másik félhez intézett jognyilatkozattal vagy közvetlenül bíróság előtti érvényesítéssel megtámadhatja. Eredményes megtámadás esetén a szerződés a megkötésének időpontjától érvénytelenné válik és a biztosító a szerződésre befizetett díjakat visszatéríti a szerződőnek.

19.1.4. A biztosítási kockázat jelentős növekedése

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 napon belül 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.

19.2. TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG

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

19.2.1. A biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések

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

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

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

19.2.1.4. Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok

kezeléséről és védelméről szóló törvényben (a továbbiakban: Eüak.) meghatározott egészségügyi adatokat a biztosító az 19.2.1.1. pontban meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, kizárólag az érintett kifejezett hozzájárulásával kezelheti.

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

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

19.2.1.6. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,

- b) a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
- c) büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási perben eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a csődeljárásban eljáró vagyongfelügyelővel, a felszámolási eljárásban eljáró ideiglenes vagyongfelügyelővel, rendkívüli vagyongfelügyelővel, felszámolóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálat, családi vagyongfelügyelővel, bírósággal,
- d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
- e) A Bit. 138. § (2) bekezdésében foglalt esetekben az adóhatósággal,
- f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- g) a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivattal,
- 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 titokszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- k) a viszontbiztosítóval, csoport másik vállalkozásával valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- l) az e törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel, a kártörténeti nyilvántartást vezető kárnyilvántartó szervvel, továbbá a járműnyilvántartásban nem szereplő gépjárművekkel kapcsolatos közúti közlekedési igazgatási feladatokkal összefüggő hatósági ügyekben a közlekedési igazgatási hatósággal, valamint a közúti közlekedési nyilvántartási szervével,
- m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében – az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint – az átvévő 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 kárképviselelővel, 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 és az Európai Unió közvetlen aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok és az Európai Unió közvetlen aktusai 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,
 - t) a mezőgazdasági biztosítási szerződés díjához nyújtott támogatást igénybe vevő biztosítottak esetében az agrárkár-megállapító szervvel, a mezőgazdasági igazgatási szervvel, az agrárkár-enyhítési szervvel, valamint az agrárpolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium irányítása alatt álló, gazdasági elemzésekkel foglalkozó intézménnyel,
 - u) a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal szemben,
- ha az a)-j), n), s) és t) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a p)- s) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

19.2.1.7. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA-szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi 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.

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

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

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

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

b) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény. 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 lőszernel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

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

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

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

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

b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot, valamint ha a biztosító vagy a viszontbiztosító csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni politikához és eljáráshoz kapcsolódó kötelezettségét teljesíti.

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

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

b) ha – az adatalany hozzájárulásának hiányában – az adattovábbítás a személyes adatok harmadik országba való továbbítására vonatkozó előírásoknak megfelel.

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

19.2.1.16. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét

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

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

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

19.2.1.19. A biztosító és a viszontbiztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 19.2.1. 6. pont b), f) és j) pontjai, illetve a 19.2.1.10. pont alapján végzett adattovábbításokról.

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

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a Hpt. (2013. évi CCXXXVII. tv.) 164/B. § szerinti adattovábbítás.

A Hpt. 164/B. §-a alapján átvett adatokat a biztosító tevékenységi köre ellátásával összefüggésben a szolgáltatásai nyújtásához szükséges mértékben megismerheti, és az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelheti, ha az ügyfél az adattovábbítást a következő bekezdés szerint nem korlátozta vagy tiltotta meg.

A hitelintézet Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő biztosító ügyfele kifejezett nyilatkozatával jogosult korlátozni vagy megtiltani a Hpt. 164/B. § (2) bekezdése szerinti adattovábbítást. A hitelintézet Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő biztosító az ügyféllel kötendő szerződést megelőzően köteles az ügyfél részére a Hpt. 164/B. §-ában foglalt kölcsönös adatátadás lehetőségéről igazolható módon tájékoztatást adni. Az írásbeli tájékoztatásban egyértelműen fel kell hívni az ügyfél figyelmét arra, hogy a személyes adatai e §-ban foglalt kezelésének lehetőségét bármikor korlátozhatja vagy megtilthatja.

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

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

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

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

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

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

19.2.1.27. Nem lehet üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adataira vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség esetén.

19.2.1.28. Az üzleti titokra a Ptk. 2:47.§-ában foglaltakat a biztosítási titokra egyebekben a Bit-ben foglaltakat megfelelően kell alkalmazni.

19.2.2. A biztosító üzleti titka

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

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

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

19.2.3. A FATCA-törvény alapján fennálló tájékoztatási kötelezettségek

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

szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat).

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

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

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

19.2.3.4. FATCA/Fatca-törvény alapján fennálló kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

- a) számlatulajdonos (illetve jogi személy esetén az ellenőrzést gyakorló személyek) neve, címe, egyesült államokbeli adóazonosítója,
- b) kötvényszám,
- c) a szerződés egyenlege vagy értéke az adott naptári év végén, annak devizaneme, valamint USA dollárban kifejezett összege.

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

19.2.3.4.8. Részletes FATCA tájékoztatónk a www.signal.hu oldalon érhető el.

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

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

19.2.4.2. Az intézmény a Számlatulajdonost az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett 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.

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

19.2.5. A veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás

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

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

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

- a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett 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 Bit. 2. melléklet 3. pontban meghatározott ágazathoz tar-

tozó 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.

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

- a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett és a károsult 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.

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

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

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

- a) az adott járművet érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat, így különösen a káresemény időpontjára, jogalapjára, a jármű sérüléseire és az azokkal kapcsolatos károk megtérítésére vonatkozó adatokat, ideértve a

megkereső biztosító által megjelölt gépjárműben bekövetkezett, de nem gépjármű által okozott károk adatait is,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

19.2.5.15. Ha az ügyfél a személyes adataihoz való hozzáférést kér és a megkereső biztosító – a 19.2.5.9 és 19.2.5.10 pontban meghatározottakra tekintettel – már nem kezeli a kérelemmel érintett adatokat, akkor ennek a tényéről kell tájékoztatni a kérelmezőt.

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

19.3. SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK MÓDOSÍTÁSA

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

- A korábban költséggel terhelt költségelemet költségmen- tessé tenni, ha
 - a) díjbefizetéssel, szolgáltatások teljesítésével kapcsolatos költségek változása (postai levélküldemények díjtételeinek változása, postai csekkbefizetés költségeinek változása, banki csoportos díjbeszedés költségtételeinek változása, a díjbefizetést érintő banki tranzakciók díjtételeinek változása, stb.);
 - b) technológiai változások az elektronikus kapcsolattartásban, ügyfélszolgálat költségeinek változása;
 - c) biztosítási szerződésekhez kapcsolódó ügyfeladatok lekérdezésének költségváltozása (lakcímnnyilvántartás, halottregiszter, stb.).
- A biztosító minden év január 1-jével, +/- 5%-os mértékig jogosult módosítani a szerződő rendelkezéseivel összefüggő egyes költségelemek költségeit a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közétet és utolsó ismert 12 havi inflációhoz igazodva.

A biztosítási szerződés fennállása során felmerülő költségek mértékét a biztosító az 1. számú mellékletben határozza meg, mely a szerződés részét képezi.

A biztosító jogosult a biztosítási díjjal nem arányos költségeket (kötvényesítési költség, díjmentesített szerződés fenntartási költsége, részvisszavásárlás költsége) legfeljebb az adott évi indexálás mértékével évente egyoldalúan módosítani, ha a működésben az alább felsorolt körülmények miatt tényleges költségnövekedés merül fel. A módosítás hatálya a következő biztosítási időszak napja. A biztosító a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a szerződőt.

- a) díjbefizetéssel, szolgáltatások teljesítésével kapcsolatos költségek változása (postai levélküldemények díjtételeinek változása, postai csekkbefizetés költségeinek változása, banki csoportos díjbeszedés költségtételeinek változása, a díjbefizetést érintő banki tranzakciók díjtételeinek változása, stb.);
- b) technológiai változások az elektronikus kapcsolattartásban, ügyfélszolgálat költségeinek változása;
- c) biztosítási szerződésekhez kapcsolódó ügyfeladatok lekérdezésének költségváltozása (lakcímnnyilvántartás, halottregiszter, stb.).

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

19.3.2. A 19.3.1. pontban leírt költségmódosítási jogosultság a szerződéskötési költség mértékére; érvényesítési idejére és az ebből vásárol megtakarítási befektetési egységek vásárlására fordított díjrészre nem áll fenn.

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

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

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

19.4. NAPI TÁJÉKOZÓDÁSI LEHETŐSÉG

A biztosító, az általa üzemeltetett telefonos ügyfélszolgálati rendszeren (továbbiakban Contact Center) keresztül napi tájékoztatói lehetőséget biztosít a szerződőnek a befektetési egységek értékéről. A biztosító a szerződő által írásban feltett kérdésekre írásban válaszol. A szerződő a biztosító székhelyén működő Ügyfélszolgálaton (1123 Budapest, Alkotás utca 50.), továbbá a biztosító internetes honlapján (www.signal.hu), valamint a biztosító telefonos ügyfélszolgálatán (+36 1 458 4200) keresztül is jogosult tájékoztatást kérni.

20. PANASZOK, KÉRELMEK BEJELENTÉSE

A Bit., valamint a biztosító, a többes ügynökök és az alku- szok panaszkezelésének eljárásával, valamint a panaszkeze- lési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 437/2016. (XII.16.) Kormány rendelet ezen feltétel lezárásának napján hatályos szövege szerint.

20.1. A biztosító biztosítja, hogy az ügyfél a biztosító maga- tartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó pa- naszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (szemé- lyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.

Személyes panaszbejelentés

Ügyfélfogadási időben a központi ügyfélszolgálati irodában lehet személyesen panaszbejelentést tenni.

Ügyfélszolgálati Iroda: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Telefonos panaszbejelentés

Telefonon a belföldről és külföldről is hívható

+36 1 458 4200 számon tehet panaszbejelentést az ügyfél.

Postai úton történő panaszbejelentés

A panaszbejelentés postai úton az alábbi levelezési címre küldhető: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. Vezérigazgatóság, Panaszkezelési Csoport Levélcím: 1519 Budapest Pf. 260.

Elektronikus panaszbejelentés

Az ügyfél panaszbejelentését elektronikusan az

info@signal.hu e-mail címre,

faxon a 36 1 458 4260 faxszámra

vagy – regisztrációt követően – Ügyfélportálon keresztül on- line módon is eljuttathatja a biztosító részére.

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

20.2. A biztosítóhoz intézett

a. szóbeli panaszt személyesen ügyfélszolgálati irodánkban munkanapokon hétfőn 08:00-20:00, keddtől-péntekig: 08:00-16:00 nyitva tartási időben,

b. telefonon közölt szóbeli panaszt munkanapokon hétfőn 08:00-20:00, keddtől-péntekig: 08:00-16:00 nyitva tartási időben,

c. írásbeli panaszt elektronikus eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan teheti meg.

Személyes és telefonos ügyfélszolgálatunk nyitva tartása munkanapokon:

hétfő: 08:00-20:00

kedd-péntek: 08:00-16:00

20.3. A biztosító a szóbeli panasz ügyfelek részére nyitva álló helyiségben vagy annak hiányában székhelyén történő

kezelése esetén köteles biztosítani, hogy az ügyfeleknek lehetőségük legyen elektronikusan és telefonon keresztül is a személyes ügyintézés időpontjának előzetes lefoglalására. A személyes ügyintézés időpontja igénylésének napjától számított öt munkanapon belül a biztosító köteles személyes ügyfelfogadási időpontot biztosítani az ügyfél számára.

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

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

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

20.7. Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a biztosító a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a 20.8. pontban foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

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

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

meg kell küldenie a Pénzügyi Békéltető Testület által készített és a biztosító rendelkezésére bocsátott kérelem nyomtatványt.

Fogyasztóvédelmi eljárás kezdeményezése esetén eljáró szerv:

Magyar Nemzeti Bank

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

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

Telefon: 06-80-203-776

Fax: 06 -1-489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

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

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

Pénzügyi Békéltető Testület

Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank

1525 Budapest, BKKP Pf.: 172. Telefon: 06-80-203-776

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

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

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

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

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

20.13. A 20.12. pont szerinti nyilvántartásnak tartalmaznia kell a) 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.

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

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

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

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

21. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A jelen általános szerződési feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés díjára és az annak alapján járó szolgáltatásra a személyi jövedelemadóról szóló (SZJA tv) rendelkezései is irányadók. Mivel az adójogszabályok a szerződés tartama alatt változhatnak, indokolt a biztosított és a szerződő részéről a szerződés tartama alatt a törvényi változások figyelemmel kísérése.

A biztosító az aktuális adózásra vonatkozó információkat a honlapján (www.signal.hu) bocsátja ügyfelei rendelkezésére.

A biztosító köteles a szerződést érintő bármely pénzkivonás vagy visszavásárlás, részleges visszavásárlás esetén a hatályos adójogszabályoknak megfelelő fizetési kötelezettséget megállapítani és a levonás elvégzése után a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) számára a megfelelő összeget elutalni.

A biztosító pénzkivonás és részleges visszavásárlás esetén a befektetési egységek visszaváltásának elindítása előtt, a visszaváltás értékéhez hozzáadja az előzőleg kiszámolt adó értéket és az így kapott értéket számolja át befektetési egység darabra az utolsó ismert árfolyam alapján. A befektetési egység visszaváltás teljesülésekor a biztosító a valós teljesülési adatok alapján ismételten megállapítja az adó értékét és ezt az értéket vonja le a szerződőnek fizetendő szolgáltatás összegéből. Visszavásárlás esetén az adó kötelezettség teljesítéséhez, a biztosító, a befektetési egységek visszaváltását követően kiszámított adó értékének mértékével csökkenti a visszavásárlási összeget.

21.1. ADÓJÓVÁÍRÁSRA VONATLOZÓ SZABÁLYOK

Amennyiben az adóhatóság a szerződő rendelkezése szerint adójóváírást teljesít a biztosítási szerződésre, úgy a biztosító az alábbiak szerint jár el:

Az adójóváírás befektetése eseti díj formájában arra elkülönített adójóváírás számlára, befizetésenként külön adójóváírás befektetési egységekben történik. Az adójóváírás számlákról bővebb információk a jelen általános szerződési feltételek 6.4. pontjában találhatók.

Az adójóváírás összegét – a külön erre a célra létrehozott bankszámlaszámra utalást és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően – a biztosító a főszámla alapfelosztásának megfelelő befektetési alapokba történő befektetéssel jóváírja. A szerződő jogosult az írásbeli rendelkezése alapján a meglévő befektetési egységeket, bármikor más – a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletébe foglalt – befektetési alapok befektetési egységeire átváltani, valamint a 4. számú mellékletben leírt bármely portfóliót vagy PortfólióFix és Életciklus befektetési stratégiát is kérhet az adójóváírás alszámlákra.

A biztosító az adójóváírásból képzett eseti befektetési egységekből a rendszeres díjakban fennálló tartozás kiegyenlítését külön kérésre sem hajtja végre.

Az adójóváírásból képzett eseti befektetési egységekre díjbónuszt a biztosító nem érvényesít.

A biztosító az adójóváírás számla terhére kizárólag vagyonszármazékos költséglevonást érvényesít. Az adójóváírás számlára vonatkozó költséglevonások szabályait a jelen általános szerződési feltételek 7. pontja, mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

21.2. ADÓJÓVÁÍRÁS SZÁMLA JOGVESZTŐ BEKÖVETKEZÉSE ESETÉN

Amennyiben a jogvesztő esemény a szerződésről történő bármilyen nyugdíj célú számláról, pénzkivonás miatt következett be, akkor a biztosító a következő intézkedéseket teszi:

A biztosító a jogvesztő esemény rögzítését követő forgalmazási (T) napon indított megbízása alapján, a jelen általános szerződési feltételek 9. pontjába foglaltak figyelembe vétele mellett, a jelen általános szerződési feltételek 3. számú melléklet I.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított értéken elindítja a nyugdíj célú számláról történő pénzkivonást és az adójóváírás számlán nyilvántartott adójóváírás befektetési egységek visszaváltását. A biztosító az adójóváírás 20%-os büntető kamattal növelt összegének visszafizetési kötelezettségét a teljesült pénzkivonás értékének és adójóváírás számla értékének felhasználásával próbálja teljesíteni. A biztosító gondoskodik az adójóváírás büntető kamattal növelt összegének NAV számára történő elutalásáról. Amennyiben az így felszabadult összeg csak részben elegendő az adójóváírás 20%-os büntető kamattal növelt összegének visszafizetésére, abban az esetben a biztosító a levont értéken felül megmaradt tartozásról a szerződőt levélben tájékoztatja.

21.3. A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSÉT KÖVETŐEN ÉRKEZETT ADÓJÓVÁÍRÁSOK

A szerződés megszűnését követően érkezett adójóváírások tekintetében a következő intézkedéseket teszi a biztosító:

- Amennyiben a biztosítási szerződés (a biztosított elhalálózásának kivételével) biztosítási esemény következtében szűnt meg, abban az esetben a biztosító a megszűnést követően beérkezett adójóváírást a biztosítottnak utólagosan kifizeti.
- Amennyiben a biztosítási szerződés a biztosított elhalálózása biztosítási esemény következtében szűnt meg abban az esetben a biztosító gondoskodik a megszűnést követően beérkezett adójóváírásnak a biztosított örököse(i) számára történő kifizetéséről.
- Amennyiben a biztosítási szerződés nem biztosítási esemény következtében szűnt meg, abban az esetben a biztosító a megszűnést követően beérkezett adójóváírás a NAV számára történő visszautalásáról gondoskodik

21.4. TÖBBLETHOZAM VISSZÍTÉRÍTÉS

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

A biztosító fenntartja a jogot arra, hogy a járadékszolgáltatás tartama alatt a járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb mértékét egyoldalúan módosítsa akkor, amikor a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkori jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul.

Jelen feltételek szerint létrejött szerződésre meghatározott járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb értéke olyan mértékben és irányban módosulhat, amelyet a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkori jogszabály lehetővé tesz.

A módosítást követően alkalmazott technikai kamatláb nagysága nem haladhatja meg a technikai kamatlábak legnagyobb

mértékéről szóló mindenkor jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértékét.

A járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb változásáról a biztosító legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a szerződőt.

A biztosító a matematikai tartalék befektetéséből származó többlet hozam 80%-át a nyereségből, járadékemelés formájában juttatja vissza a biztosítási szerződésekre.

21.5. KAMATADÓ

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

22. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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

22.1.2. A biztosító nem végez rendszeres értékelést az ügyfélnek ajánlott biztosítás alapú befektetési termék alkalmasságáról.

22.2. A biztosítási alapú befektetési termékek kizárólag tanácsadással értékesíthető. A Bit. 166/D § (1) bekezdés a, pontjának megfelelően a biztosító tájékoztatja az ügyfelet, hogy nem végez rendszeres értékelést az ügyfélnek ajánlott biztosítási alapú termék alkalmasságáról.

22.3. A biztosítási szerződés módosulásának szabályai

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

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

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

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

22.4. A biztosítási szerződés közvetítője lehet független vagy függő biztosításközvetítő.

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

a) egy biztosító biztosítási termékeit vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeit közvetíti (a továbbiakban: ügynök),

b) egyidejűleg több biztosító egymással versengő biztosítási termékeit közvetíti (a továbbiakban: többes ügynök)

A többes ügynök – és az általa közvetítésre igénybe vett, vele munkaviszonyban, megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy – közvetítői tevékenysége során okozott kárért a biztosító felelős, és a biztosító köteles a felmerült sérelemdíjat megfizetni. Ha a többes 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 biztosító megtérítést követelhet a többes ügynöktől, így különösen abban az esetben, ha a többes ügynök megszegte a Bit. 387. § (3) bekezdésében meghatározott kötelezettséget, és a kárt vagy a sérelemdíj iránti igényt ez idézte elő.

22.5. A biztosításközvetítő biztosítóval áll szerződéses jogviszonyban, tehát a biztosítási díj magába foglalja a javadalmazást.

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

22.7. Írásban tett nyilatkozatnak nem minősül jelen feltételek alapján az aláírás képével ellátott elektronikus dokumentumba foglalás (kivéve a legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentumba foglalás) és az SMS.

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

22.9. Jelen életbiztosítási szerződésre hitelfedezeti záradék nem jegyezhető be.

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

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

A jelen szerződési feltételek szerkesztésének lezárási dátuma: 2019.09.30.

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.

BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ SZABÁLYAI

Érvényes: 2019. május 1-je és azt követő technikai kezdetű szerződésekre

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Jelen technikai kiegészítő biztosítás szerződési feltételek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) szabályai alapján jöttek létre. Jelen szerződési feltételek szerint létrejövő biztosítási szerződésre a magyar jog irányadó. Jelen kiegészítő feltételek (továbbiakban: feltételek) a SIGNAL Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) SIGNAL Nyugdíj Terv (NY002) Általános Szerződési Feltételeivel (továbbiakban: ÁSZF) együtt érvényesek, és egyben ügyféltájékoztatóul is szolgálnak. Jelen feltételekben nem szabályozott kérdésekben az ÁSZF rendelkezései az irányadók.

2. FOGALMAK

Alapbiztosítás: jelen biztosítás értelmében alapbiztosítás a SIGNAL Nyugdíj Terv befektetési egységekhez kötött (NY002) nyugdíj célú életbiztosítás.

Biztosítástechnikai kiegészítő: önállóan nem, csak az alapbiztosítással együtt köthető meg.

Nem nyugdíjcélú számla: a rendszeres díjból képzett nem nyugdíjcélú megtakarítási befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla.

Nem nyugdíjcélú rendszeres díj: az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjak nem nyugdíjcéllá elkülönített része.

Nem nyugdíjcélú befektetési egységek: a nem nyugdíjcéllá fizetett rendszeres díjakból képzett befektetési egységek.

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

3. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

Jelen biztosítástechnikai kiegészítőre az alapbiztosítástól eltérő szerződő, biztosított és kedvezményezett nem adható meg.

4. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

Jelen biztosítástechnikai kiegészítő szempontjából biztosítási eseménynek minősül az alapbiztosítás keretében megfogalmazott biztosítási esemény.

5. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

Az alapbiztosítás szolgáltatásainak teljesítése esetén a szerződő számláinak részeként a nem nyugdíjcélú számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke is kifizetésre kerül.

6. ÉRVÉNYESSÉGE

Jelen biztosítástechnikai kiegészítő az alapbiztosítás tartama alatt bármikor felvehető.

Egy alapbiztosítási szerződésre vonatkozóan egyidejűleg csak egy biztosítástechnikai kiegészítő lehet érvényben.

7. DÍJFIZETÉS

A szerződőnek lehetősége van a nyugdíjcélú rendszeres díjbefizetéseivel egyidejűleg, kiegészítő megtakarítási elemként nem nyugdíjcélú rendszeres díjakat is befizetni.

A szerződő a nyugdíjcélú rendszeres díjak alapfelosztásától eltérő alapfelosztást is megadhat a nem nyugdíjcélú rendszeres díjakra.

7.1. DÍJFIZETÉS FELOSZTÁSÁNAK MÓDOSÍTÁSA

A szerződő írásban rendelkezik arról, hogy a nyugdíjcélú rendszeres díjbefizetésein túl mekkora nem nyugdíjcélú, rendszeres díjú megtakarítást kíván elindítani (ami kiegészítő jellegénél fogva opcionális). A nyugdíj és nem nyugdíj célú rendszeres díjak aránya bármikor díjmentesen módosítható, a biztosítóhoz történő beérkezés és rögzítés utáni napon már az új rendszeres díjfelosztás lesz érvényben.

7.2. ÁTKÖNYVELEÉS

A szerződő kérése alapján lehetőség van a nem nyugdíjcélú rendszeres díjak átkönyvelésére az alapbiztosítás keretein belül elérhető nyugdíjcélú eseti számlára. Ebben az esetben a 12. pontban leírt részvisszavásárlás szabályai az irányadók, azzal a különbséggel, hogy az átvezetés költségelvonás nélkül hajtja végre a biztosító.

7.3. ÉRTÉKKÖVETÉS

A biztosító a biztosítási szerződés rendszeres díját – nyugdíjcélú és nem nyugdíjcélú egyaránt – valamint az életbiztosítási (haláleseti) szolgáltatás biztosítási összegét, a szerződés tartama alatt minden biztosítási évfordulót követően, évente egy alkalommal, 5%-kal automatikusan megnöveli. Az automatikus 5%-os díjnövelés kötelező, annak a szerződő részéről történő visszautasítására nincsen lehetőség.

7.4. DÍJSZÜNETELTETÉS, DÍJMENTESÍTÉS

Az alapbiztosítás 12.5 pontja szerinti díjszüneteltetés és a 12.6 pontja szerinti díjmentesítés érvényesítése a nem nyugdíjcélú rendszeres díjakra is egyaránt vonatkozik.

8. KÖLTSÉGEK

Az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjakra vonatkozó, befizetésből érvényesített költségek (szerződéskötési, adminisztrációs), illetve a befektetési egységek aktuális értékéből levont (vagyonarányos) költség egyaránt vonatkoznak a nem nyugdíjcélú rendszeres díjakra is. Elvonásuk jogcíme, mértéke, időpontja, módja megegyezik a nyugdíjcéllá befizetett rendszeres díjakra terhelt költségekével.

A díjmentesítés és díjszűneteltetés költsége, valamint a részleges visszavásárlási költsége megegyezik az alapbiztosítás esetén megállapított költségekkel.

9. BÓNUSZOK, VISSZATÉRÍTÉSEK

A nem nyugdíjcélú rendszeres díjak beleszámítanak az alapbiztosítás keretein belül elérhető díjnagyság, díjfizetési mód szerinti, illetve öngondoskodási bónuszba.

Az alapbiztosításban definiált befektetési költség visszatérítés a nem nyugdíjcélú rendszeres díjakra is érvényesíthető.

A lojalitási számlán nyilvántartott bónusz befektetési egységek – függetlenül attól, hogy nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú rendszeres befizetés után keletkeztek – a felszabadítását követően a nyugdíjcélú főszámlára kerülnek jóváírásra.

Az alapbiztosításban leírt bónuszcsökkentés szabályainál részleges visszavásárlás esetén a nyitó és záró egyenleg meghatározásába a nem nyugdíjcélú számla is beleszámít.

A rendszeres díjakból képzett nem nyugdíjcélú befektetési egységeken megkeletkezett befektetési költség visszatérítést a biztosító a nem nyugdíjcélú számlán lévő befektetési alapokon írja jóvá az alapbiztosítás keretein belül meghatározott szabályok szerint.

10. BEFEKTETÉS

A biztosító a rendszeres díjakból képzett nem nyugdíjcélú befektetési egységeit a szerződő által megadott alapfelosztásnak megfelelően helyezi el. Az alapbiztosítás keretein belül meg-

határozott befektetési alapok közül választhat a szerződő, de eltérő felosztási arányt is megadhat a 9. pontban leírtak szerint. A szerződő által kiválasztott befektetési alap portfólióra díjmentesen választható a PortfólióFix és az Életciklus stratégia is.

A szerződőnek lehetősége van az alapbiztosítás 12.3 pontja szerinti átirányítást és 12.4 pontja szerinti áthelyezést kérni.

11. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS, VISSZAVÁSÁRLÁS

A szerződő a kiegészítő biztosítás fennállása alatt írásban megbízást adhat a nem nyugdíjcélú megtakarítási befektetési egységek egy meghatározott részének vagy teljes egészének a visszavásárlására. A szerződőnek a (részleges) visszavásárlásra vonatkozó nyilatkozatban kell rendelkeznie arról, hogy a (részleges) visszavásárlást a meglévő alapjaiból milyen arányban kéri végrehajtani.

A biztosító a (részleges) visszavásárlás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti.

A (részleges) visszavásárlás szolgáltatás a hatályos adójogszabályok szerinti elvonásokat vonhat maga után. A részleges visszavásárlás költségét az alapbiztosítás 1. számú melléklete tartalmazza.

12. BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ MEGSZŰNÉSE

A kiegészítő az alapbiztosítás tartama alatt a szerződő kérésére bármikor megszüntethető, de legkésőbb az alapbiztosítás megszűnése napjának 0.órájakor megszűnik.

A SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK (NY002)

Jelen mellékletben közölt értékek a 2019. július 1-jén és az azt követő technikai kezdettel létrejött szerződésekre vonatkoznak. Az adatok az új melléklet kiadásáig érvényesek, amely a www.signal.hu oldalon kerül közzétételre.

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

Befizetésből érvényesített költségek (szabályzat 7.1.1. pontja)

Szerződéskötési költség (szabályzat 7.1.1.1. pontja)

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

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

Adminisztrációs költség (szabályzat 7.1.1.2. pontja)

Díjfizetési ütem szerinti aktuális rendszeres díjából: 6%

Eseti díjak esetén: 1%

Kockázati díj: Ezt a díjat a biztosító nem számítja fel külön, az elvonás a rendszeres díjából érvényesített adminisztrációs költség részét képezi.

A bruttó éves díj		A bruttó éves díj		A bruttó éves díj	
Kor	1000 Ft biztosítási összegre	Kor	1000 Ft biztosítási összegre	Kor	1000 Ft biztosítási összegre
15	0,424	32	1,541	49	12,906
16	0,497	33	1,679	50	13,976
17	0,57	34	1,867	51	14,976
18	0,671	35	2,162	52	15,922
19	0,749	36	2,539	53	16,883
20	0,822	37	2,992	54	17,882
21	0,878	38	3,523	55	19,033
22	0,925	39	4,103	56	20,279
23	0,957	40	4,733	57	21,584
24	1,004	41	5,39	58	22,994
25	1,041	42	6,112	59	24,524
26	1,092	43	6,879	60	26,218
27	1,129	44	7,707	61	28,068
28	1,179	45	8,594	62	30,072
29	1,238	46	9,578	63	32,192
30	1,334	47	10,655	64	34,482
31	1,439	48	11,775	65	36,909

Befektetési egység elvonásával érvényesített költségek (szabályzat 7.1.2. pontja)

Vagyonarányos költség (szabályzat 7.1.2.1. pontja)

Főszámlára vonatkozóan minden befektetési alapra (kivéve pénzüpiaci):

1-3. évig: 0%

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

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

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

Adójóváírási számlára vonatkozóan minden befektetési alapra (kivéve pénzüpiaci): havonta 0,167% (évi 2%)

Kivéve Concorde Pénzüpiaci Befektetési Alap és Amundi Magyar Pénzüpiaci Befektetési Alap, mely befektetési alapok tekintetében minden számlára vonatkozóan: 0,108% havonta (évi 1,30%)

A SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSÉTŐL FÜGGŐ KÖLTSÉGEK (szabályzat 7.2. pontja)

Befizetésből érvényesített költségek (szabályzat 7.2.5. pontja)

30 napos felmondás esetén felszámított költség (nyomtatványok és kötvényesítés költségei): 6.000 Ft

Befektetési egység elvonással érvényesített költségek (szabályzat 7.2.1.-7.2.4. és 7.2.6. pontjai)

Díjszüneteltetés költsége: 2.500 Ft/alkalom

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

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

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

Járadékszolgáltatás kezelési költsége: 630 Ft/hó

DÍJFIZETÉS

Minimális díjak

A rendszeres (nyugdíjcélú) minimális díjak a biztosítási tartam függvényében, mely díjak csökkenthetők a kiegészítő biztosítás (nem nyugdíjcélú) díjával, de maximum az alapt biztosítás díjának felével.

Biztosítás tartama (év)	Havi minimális díj	Negyedéves minimális díj	Féléves minimális díj	Éves minimális díj
10	20 000 Ft	60 000 Ft	120 000 Ft	240 000 Ft
11	19 000 Ft	57 000 Ft	114 000 Ft	228 000 Ft
12	18 000 Ft	54 000 Ft	108 000 Ft	216 000 Ft
13	17 000 Ft	51 000 Ft	102 000 Ft	204 000 Ft
14	16 000 Ft	48 000 Ft	96 000 Ft	192 000 Ft
15	15 000 Ft	45 000 Ft	90 000 Ft	180 000 Ft
16	14 000 Ft	42 000 Ft	84 000 Ft	168 000 Ft
17	13 000 Ft	39 000 Ft	78 000 Ft	156 000 Ft
18 és felette	12 000 Ft	36 000 Ft	72 000 Ft	144 000 Ft

Eseti díj minimuma: 35.000 Ft

Utaláshoz szükséges adatok:

Rendszeres díjak Bankszámlaszám: 50440016-10027147-00000000

Eseti díjak Bankszámlaszám: 50440016-10028148-00000000

Csoportos beszedés beállításához szükséges adatok:

Kedvezményezett adatai: SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ Zrt.

A10828704

Szerződő fél azonosítója a kedvezményezetttnél: A szerződés kötvényszáma

BÓNUSZOK

Díj nagyság szerinti bónusz

Mértéke: 1%

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

havi díj fizetés esetén: minimum 25.000 Ft/hó

negyedéves díj fizetés esetén: minimum 75.000 Ft/negyedév

féléves díj fizetés esetén: minimum 150.000 Ft/félév

éves díj fizetés esetén: minimum 300.000 Ft/év

Öngondoskodási bónusz

Alapja az elvont szerződéskötési költség a szabályzat 8.1.2.3. pontja szerint

Mértéke: 37. hónaptól–180. hónapig: 5%

181. hónaptól–240. hónapig: 8%

Díj fizetési mód szerinti bónusz

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

banki átutalás és csoportos díj beszedés esetén: 1%

Hozamplusz bónusz

Minimum 20 éves tartamú szerződések esetén a 10. évfordulót követően a nyugdíjcélú befektetések aktuális értékének évi 0,3%-a jóváíródik a főszámlán.

Minimum 25 éves tartamú szerződések esetén a 10. évfordulót követően a nyugdíjcélú befektetések aktuális értékének évi 0,3%-a jóváíródik a főszámlán, a 20. évfordulót követően a nyugdíjcélú befektetések aktuális értékének évi 0,6%-a íródik jóvá a főszámlán.

Befektetési költség visszatérítés

Alapja a befektetési egységek aktuális értéke

Befektetési Alapok	éves mértéke
Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	0,85%
Concorde Kötvény Befektetési Alap	0,60%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja	0,50%
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	0,72%
Concorde Részvény Befektetési Alap	1,15%
Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap	0,50%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	0,50%
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	0,35%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	1,00%
Amundi Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	1,00%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	1,00%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	1,00%
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	0,80%

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

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

TISZTELT LEENDŐ ÜGYFELÜNK!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások 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 biztosítók a **teljes költségmutatót (TKM)** egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, – 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 TKM^{Ny} egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

A TKM^{Ny} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett **közeliítőleg mekkora hozamvesztés érí Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.**

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM^{Ny} segítségével Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A BIZTOSÍTOTT KORA ÉS A BIZTOSÍTÁS IDŐTARTAMA

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal 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.
- Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerülnek.

A BIZTOSÍTÁS DÍJA ÉS A DÍJFIZETÉS MÓDJA

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

A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSBAN FOGLALT ÉLET- ÉS/VAGY BALESETBIZTOSÍTÁSI, ILLETVE EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK

- A TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen SIGNAL IDUNA NYUGDÍJ TERV biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: bármely okú halál: a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 1 millió forint.

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



HOZAMPLUSZ BÓNUSSZAL	Jelen SIGNAL NYUGDÍJ TERV biztosítás TKM ^{Ny} értékei		
Befektetési Alapok	10. év	15. év	20. év
Concorde 2000 Befektetési Alap	4,76%	3,92%	3,28%
Concorde Kötvény Befektetési Alap	4,41%	3,57%	2,93%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,82%	3,98%	3,35%
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	3,69%	2,80%	2,15%
Concorde Részvény Befektetési Alap	5,23%	4,39%	3,75%
Concorde Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	4,29%	3,45%	2,81%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,06%	4,22%	3,58%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	4,75%	3,92%	3,28%
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	3,85%	2,97%	2,32%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,01%	4,17%	3,53%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,96%	4,12%	3,48%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,96%	4,12%	3,48%
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	5,05%	4,21%	3,58%

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes befektetési alapok esetében a 10., 15., 20. éves kiemelt tartamok esetében meghaladják az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM^{Ny} limitértéket. A javasolt limitértékek: 10. év esetében 4,25%, 15. év esetében 3,95%, 20. év esetében 3,50%. A javasolt limitértéktől eltérő értékek félkövér betűvel kerültek megjelölésre a fenti táblázatban.

A javasolt limitértékektől való eltérés indoklása a www.signal.hu honlapon érhető el.

FIGYELEM!

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

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

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

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

2019.06.28.

BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKEI

HOZAMPLUSZ BÓNUSZ NÉLKÜL	Jelen SIGNAL NYUGDÍJ TERV biztosítás TKM ^{Ny} értékei		
Befektetési Alapok	10. év	15. év	20. év
Concorde 2000 Befektetési Alap	4,76%	3,92%	3,50%
Concorde Kötvény Befektetési Alap	4,41%	3,57%	3,15%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,82%	3,98%	3,57%
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	3,69%	2,80%	2,37%
Concorde Részvény Befektetési Alap	5,23%	4,39%	3,97%
Concorde Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	4,29%	3,45%	3,03%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,06%	4,22%	3,80%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	4,75%	3,92%	3,50%
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	3,85%	2,97%	2,55%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,01%	4,17%	3,75%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,96%	4,12%	3,71%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,96%	4,12%	3,70%
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	5,05%	4,21%	3,80%

A biztosító internetes honlapján (www.signal.hu) elérhetők a jelen termék befektetési alaponkénti TKM^{Ny} értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes befektetési alapok esetében a 10., 15., 20. éves kiemelt tartamok esetében meghaladják az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM^{Ny} limitértéket. A javasolt limitértékek: 10. év esetében 4,25%, 15. év esetében 3,95%, 20. év esetében 3,50%. A javasolt limitértéktől eltérő értékek félkövér betűvel kerültek megjelölésre a fenti táblázatban.

A javasolt limitértékektől való eltérés indoklása a www.signal.hu honlapon érhető el.

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

TERMÉK

Termék neve:	SIGNAL NYUGDÍJ TERV
Termék előállítója:	SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.
Weboldala:	www.signal.hu
Telefonszám:	06 1 458 4200
Termék kódja:	NY002
PRIP előállítójának illetékes hatósága:	Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum kelte:	2019.06.28

ÖN OLYAN TERMÉKET KÉSZÜL MEGVENNI, AMELY ÖSSZETETT, ÉS MEGÉRTÉSE NEHÉZ LEHET.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

TÍPUS:	Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás, eltérő mögöttes befektetési lehetőségekkel. A befektetési lehetőségek típusainak leírása megtalálható az alapkezelők honlapján, melyek ezen tájékoztató Teljesítmény forgatókönyvek című részében kerültek megjelölésre.
CÉLOK:	Életbiztosítással egybekötött nyugdíjcélú megtakarítás, mellyel lehetőség nyílik a nyugellátásra kapott jövedelem kiegészítésére.
MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ:	Az a 18-55 éves belépési korú természetes személy, aki rendszeres megtakarítással szeretné kiegészíteni nyugdíját.
BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK:	Haláleseti szolgáltatás (biztosított bármely okú halála): az első éves díj kétszerese (maximum 1 000 000 forint), de legfeljebb a szerződés fő-, eseti-, lojalitási- valamint adójóváírás számláján lévő érték. Valamint saját jogú nyugellátási szolgáltatás, elérési (öregségi nyugdíj) szolgáltatás (nyugdíjkorhatár elérése), megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatás (legalább 40%-os egészségkárosodás). A rendszeres díjból elvont adminisztrációs költség tartalmazza a biztosítás kockázati díját is. A biztosító a befizetett díjból, illetve befektetési egységek visszaváltásával az alábbi költségeket érvényesíti: Költségek: • Szerződéskötési költség Szerződéskötés első éveiben felmerülő kezdeti típusú, közvetlenül a szerződés létrejöttével kapcsolatban felmerülő költség. A biztosító a szerződéskötési költséget a szerződés első 36 hónapjára esedékes rendszeres befizetések szerződésen történő jóváírásainak időpontjában számítja fel. • Adminisztrációs költség Szerződés hosszú távú fenntartásával kapcsolatos, igazgatási és működési folyamatokra felszámított költség. A biztosító a díjfizetési ütem szerinti, aktuális rendszeres díjból, valamint az eseti díjból érvényesíti. Az adminisztrációs költséget a biztosító a befizetett díjból vonja le a befektetés előtt. • Vagyonarányos költség A biztosító által a vagyon kezelésével kapcsolatban felmerülő költség, tehát a befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségek, fedezeteként, minden hónapban és minden számlatípusra fő-, lojalitási-, adójóváírás-, valamint eseti számlákra- befektetési egységek elvonásával érvényesített költség. A főszámlán ez a költség a 4. évtől kerül levonásra. Lejárat dátum: a szerződés biztosítottjának 65. születésnapját követő hónap első napja. A biztosító jogosult egyoldalúan megszüntetni a terméket: amennyiben a biztosító ráutaló magatartásával jött létre a szerződés, és az lényeges kérdésben eltér a szerződési feltételektől, illetve 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 nappal írásban felmondhatja. A termék automatikusan megszűnik a szerződés biztosítottjának 65. születésnapját követő hónap első napján.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?
KOCKÁZATI MUTATÓ


A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön legalább 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek olyan áron kell felmondania a terméket, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a (1) legalacsonyabb / (2) alacsony / (3) közepesen alacsony / (4) közepes / (5) közepesen magas / (6) második legmagasabb / (7) legmagasabb kockázati osztály.

A szerződés korai megszüntetésekor előfordulhat, hogy Ön jelentősen kevesebb összeget kap vissza a befizetetténél. A termékbe nincsenek beépítve korai kilépés miatt szankciók, de a termék jellegzetessége miatt szerződés létrejöttével kapcsolatos költségeket a biztosító a tartam első három évében érvényesíti amely jelentős költségvonást eredményez. Ez azt jelenti, ha Ön szerződését a tartam első három évében vásárolja vissza, az jelentős veszteséggel jár. Azonban a szerződést legalább 20 éves tartamra megtartva a kezdeti költségek a termékbe épített bónuszrendszer alapján visszakaphatók. A belépési költségekre vonatkozó RIY érték tartalmazza a kapható bónuszok csökkentő hatását (ezért lehet pl. negatív).

A termékhez kapcsolódó mögöttes befektetési lehetőségekhez kapcsolódó kockázat és hozam eltérő lehet. A megtakarítás értéke függ a mögöttes befektetési lehetőségektől. Amennyiben azok teljesítménye kedvezően alakul, azzal a megtakarítás értékét növelik, amennyiben azok negatív teljesítményt hoznak, csökkentik a megtakarítás értékét. A termékhez kapcsolódó befektetési lehetőségekről bővebb információ található az alapkezelők honlapjain, melyek ezen tájékoztató Teljesítmény forgatókönyvek című részében kerültek megjelölésre.

Az Ön befektetései nem védettek. Azaz a befektetés értékét nem védi garancia.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben, vagy egészében elveszítheti. Az Ön legnagyobb vesztesége nem lehet nagyobb, mint az Ön befizetései összege.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

A termékhez választható alapok Kiemelt befektetési információi (KIID) megtalálhatóak az alapkezelők honlapjain az alábbi linkeken:

www.hold.hu
www.amundi.hu

MI TÖRTÉNIK, HA A SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ ZRT. NEM TUDNA FIZETNI?

A biztosítókra vonatkozó szolvencia szabályozás szigorú előírásokat tartalmaz a mindenkorai tőke megfelelésre és a tartalékképzésre egyaránt, amelyről rendszeres jelentéstételi, adatszolgáltatási kötelezettségük van a felügyeleti hatóság számára (MNB).

A szabályozás célja, hogy a biztosítók minden esetben eleget tudjanak tenni a biztosítási szerződésekben vállalt kötelezettségeiknek. A szabályozásnak a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. maradéktalanul megfelel.

Az MNB jogosult intézkedéseket tenni, amennyiben a biztosító szolgáltatásai fedezetét képező tőke a jogszabályban meghatározott minimum alá csökkenne. Elrendelheti a biztosítási szerződések átruházását egy másik – a jogszabályokban meghatározott biztonsági- és szavatoló tőkével rendelkező – biztosítóra. Ebben az esetben az Ön biztosítási szerződése változatlan formában, hatályában marad a másik biztosítónál. Ezt a befektetést nem védi sem befektető-védelmi, sem garanciarendszer.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető biztosítási szolgáltatásra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 300 000 forintot fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A felmerülő költségek alakulása attól is függ, hogy melyik befektetési lehetőséget választja a termékhez. A termékhez kapcsolódó befektetési lehetőségekről bővebb információ található az alapkezelők honlapján, melyek ezen tájékoztató Teljesítmény forgatókönyvek című részében kerültek megjelölésre.

A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Az európai szabályozás által megadott módszertant követik az évfordulóra megadott RIY értékek. Az első éves visszavásárlás esetén azonban a magyar szabályozás előírja, hogy az első éves díj legalább 20%-át az ügyfelek választása szerinti befektetési egységekbe kell helyezni, a visszavásárlási érték ezek aktuális értéke.

Teljes befizetés évente 300 000 forint	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	238 373 Ft - 258 593 Ft	744 749 Ft - 1 213 456 Ft	1 636 530 Ft - 4 439 190 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,38%-112,20%	4,84%-6,62%	2,18%-3,99%

A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok az ajánlott tartási idő végén milyen éves hatást gyakorolnak az Ön által elérhető befektetési hozamra;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

EGYSZERI KÖLTSÉGEK	Belépési költségek	(-0,12%)-0,07%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét, csökkentve a visszajutott bónuszegységek értékével.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
FOLYÓ KÖLTSÉGEK	Portfólióügyleti költségek	0,00%-0,33%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,25%-3,65%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
JÁRULÉKOS KÖLTSÉGEK	Teljesítménydíjak	nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti a Y referenciaértéket.
	Nyereség-részesedés	nincs	A nyereségrészesedés hatása. ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

A terméket a kötelező tartási idő végéig érdemes megtartani. Természetesen ezt megelőzően is hozzáférhető a megtakarítás, erre az úgynevezett részleges visszavásárlás, vagy eseti pénzkivonás ad lehetőséget. A szerződő írásbeli kérése alapján a biztosító eladja a főszámlán található befektetési egységek egy részét (részleges visszavásárlás), vagy a befizetett eseti díjakból keletkezett eseti befektetési egységek egy részét is van mód visszaváltani (eseti pénzkivonás).

Figyelem, amennyiben a részvisszavásárlás, vagy az eseti pénzkivonás nyugdíj célú megtakarítást érint akkor az a hatályos jogszabályoknak megfelelő adójóváírás visszafizetéssel, büntető kamat fizetéssel járhat.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az eseti pénzkivonások és részleges visszavásárlások a szerződési feltételekben foglaltak alapján költségekkel járnak, illetve a vonatkozó adójogszabályok szerinti költségelvonások terhelhetik.

KÖTELEZŐ MINIMÁLIS TARTÁSI IDŐ

A szerződés kezdetétől a biztosított 65. születésnapjáig eltelt évek száma. A legkedvezőbb a 45 éves kort megelőzően elkezdett megtakarítás.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének kivizsgálására irányuló panasz esetén a fogyasztó a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos hatáskörében eljáró Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjához fordulhat.

Magyar Nemzeti Bank
Levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777.
Telefon: 06 80 203 776
E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu
Web: <http://www.mnbb.hu/fogyasztovedelem>

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumról bővebb információ található társaságunk honlapján, az alábbi elérhetőségeken:
<http://www.signal.hu/hu/elebtbiztositasok>

VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSI ALAPOK A VÁRHATÓ HOZAM/KOCKÁZAT SZERINT:

1. LEGALACSONYABB KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK

Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap

2. ALACSONY KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK

Concorde Rövid Kötvény Befektetési Alap

3. KÖZEPESEN ALACSONY KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK

Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap

Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap

Concorde Kötvény Befektetési Alap

4. KÖZEPES KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK

Concorde Részvény Befektetési Alap

5. KÖZEPESEN MAGAS KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK

Amundi Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat

Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat

Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat

Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap

6. MÁSODIK LEGMAGASABB KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK

Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat

AMUNDI USA DEVIZARÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT

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

Az alap létrehozásának célja: Az alap befektetési célja, hogy az észak-amerikai (elsősorban USA) részvénytőzsiákra irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőke-növekményt érjen el.

Az alap indulásának dátuma: 1998.10.22.

Az alap devizaneme: Forint

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

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az alap kockázata(i): Likviditási kockázat, hitel-partner kockázat, származtatott ügyletek kockázata, devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, befektetési döntések kockázata, letétkezelő kockázata, működési kockázat, befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

Földrajzi kitettség: észak-amerikai (elsősorban USA) térség részvénytőzsiák

Iparági/Szektor kitettség: –

Szektorális kitettség: –

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

Eszközeinek száma: 20 (közvetett plusz közvetlen úton 204)

Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett ezért a benchmarknál alacsonyabb kockázatú eszközökbe, illetve készpénzbe fektettük az alap tőkéjét. A részvények értékeltségi mutatói historikusan az árazási sáv felső részében találhatók, de mind kvalitatív, mind kvantitativ elemzés alapján nem tartjuk túlfeszítettnek a részvények árazását, így az alapon a referencia indexnél magasabb a kockázattávallás mértéke.

Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötelese, fedezeti, arbitrázs ügyletek: Értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötelese nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Várható hozam/kockázat: ●●●●●●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●●●●●●● 5

Javasolt befektetési időtáv: 3-5 év

Megcélzott ügyfélkör: A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)		Vagyonkezelő mozgástere		
		minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	1,25%	0,00%	20%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,59%	0,00%	20%	10%
Magyar részvények	0,00%	0,00%	20%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	20%	0,00%
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	20%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	97,16%	80%	100%	90%
Származtatott ügyletek	0,00%	0,00%	20%	0,00%

A befektetési alpra vonatkozó részletesebb információ: www.amundi.hu • <https://kozvetetelek.mnb.hu/>

AMUNDI SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT

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

Az alap létrehozásának célja: Az alap befektetési célja, hogy a fejlett európai országok részvénytőzsdéjaira irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el.

Az alap indulásának dátuma: 1999.10.22.

Az alap devizaneme: Forint

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

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az alap kockázata(i): Likviditási kockázat, hitel-partner kockázat, származtatott ügyletek kockázata, devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, befektetési döntések kockázata, letétkezelő kockázata, működési kockázat, befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

Földrajzi kitettség: fejlett európai országok részvénytőzsdéjaira

Iparági/Szektor kitettség: –

Szektorális kitettség: –

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

Eszközeinek száma: 20 (közvetett plusz közvetlen úton 191)

Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés: Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett ezért a benchmarknál alacsonyabb kockázatú eszközökbe, illetve készpénzbe fektettük az alap tőkéjét. A részvények értékeltségi mutatói historikusan az árazási sáv felső részében találhatók, de mind kvalitatív, mind kvantitativ elemzés alapján nem tartjuk túlfeszítettnek a részvények árazását, így az alapon a referencia indexnél magasabb a kockázattávallás mértéke.

Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek: Értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Várható hozam/kockázat: ●●●●●●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●●●●●●● 5

Javasolt befektetési időtáv: 3-5 év

Megcélzott ügyfélkör: A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)		Vagyonkezelő mozgástere		
		minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	1,78%	0,00%	20%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,26%	0,00%	20%	10%
Magyar részvények	0,00%	0,00%	20%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	20%	0,00%
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	20%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	96,96%	80%	100%	90%
Származtatott ügyletek	0,00%	0,00%	20%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.amundi.hu • <https://kozvetetelek.mnb.hu/>

AMUNDI KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT

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

Az alap létrehozásának célja: A befektetési alap a közép-európai és kisebb mértékben a kelet-európai régió befektetési szempontból vonzó vállalatának részvényeibe történő befektetéssel és aktív vagyonkezeléssel kíván minél magasabb hozamot biztosítani a befektetők számára.

Az alap indulásának dátuma: 1998.01.13.

Az alap devizaneme: Forint

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

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az alap kockázata(i): Likviditási kockázat, hitel-partner kockázat, származtatott ügyletek kockázata, devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, befektetési döntések kockázata, letétkezelő kockázata, működési kockázat, befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

Földrajzi kitettség: fejlett európai országok részvénytői

Iparági/Szektor kitettség: –

Szektorális kitettség: –

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

Eszközeinek száma: 32

Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett ezért a benchmarknál alacsonyabb kockázatú eszközökbe, illetve készpénzbe fektettük az alap tőkéjét. A részvények értékeltségi mutatói historikusan az árazási sáv felső részében találhatók, de mind kvalitatív, mind kvantitativ elemzés alapján nem tartjuk túlfeszítettnek a részvények árazását, így az alapban a referencia indexnél magasabb a kockázatvállalás mértéke.

Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek: Értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Várható hozam/kockázat: ●●●●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●●●●● 4

Javasolt befektetési időtáv: 3-5 év

Megcélzott ügyfélkör: A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.



A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.amundi.hu • <https://kozvetetelek.mnb.hu/>

AMUNDI MAGYAR INDEXKÖVETŐ RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT

Befektetési politika: A befektetési alap 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 részvénytőzsdén kívüli befektetéseken kívül elsősorban magyar állampapírokból, bankbetétekből és egyéb pénzügyi eszközökből álló portfóliórészt is kialakíthat.

Az alap létrehozásának célja: Az alap befektetési célja, hogy az ügyfelek számára könnyen elérhetővé tegye a Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott részvények árfolyammozgását követő BUX Index teljesítményét.

Az alap indulásának dátuma: 1997.01.24.

Az alap devizaneme: Forint

Referencia index: 100% BUX Index

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az alap kockázata(i): Likviditási kockázat, hitel-partner kockázat, befektetési döntések kockázata, letétkezelő kockázata, működési kockázat, befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

Földrajzi kitettség: magyar részvénytőzsválc

Iparági/Szektor kitettség: –

Szektorális kitettség: –

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

Eszközeinek száma: 13

Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett ezért a benchmarknál alacsonyabb kockázatú eszközökbe, illetve készpénzbe fektettük az alap tőkéjét. A részvények értékeltségi mutatói historikusan az árazási sáv felső részében találhatók, de mind kvalitatív, mind kvantitativ elemzés alapján nem tartjuk túlfeszítettnek a részvények árazását, így az alapban magas a kockázatvállalás mértéke.

Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek: Értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Várható hozam/kockázat: ●●●●●●●6

Devizakockázat: ●●●●●●●● 1

Javasolt befektetési időtáv: 3-5 év

Megcélzott ügyfélkör: A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.



A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.amundi.hu • <https://kozzetetelek.mnb.hu/>



Megcélzott ügyfélkör: A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.



AMUNDI MAGYAR PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI ALAP

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

Az alap létrehozásának célja: Az alap befektetési célja, hogy a pénzügyi kamatszintekkel versenyképes, viszonylag egyenletes teljesítményt biztosíts.

Az alap indulásának dátuma: 1998.01.23.

Az alap devizaneme: Forint

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

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az alap kockázata(i): Likviditási kockázat, hitel-partner kockázat, befektetési döntések kockázata, külső tényezőkből adódó kockázat, hozamkockázat, letétkezelő kockázata, működési kockázat, befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

Földrajzi kitettség: magyar kötvénypiac

Iparági/Szektor kitettség: –

Szektorális kitettség: –

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

Eszközeinek száma: 9

Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A pénzügyi árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, a benchmarkhoz képest alacsonyabb az alap kockázatvállalásának mértéke. Az alapon növeltük a készpénzarányát a rövidlejáratú állampapírokkal szemben.

Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek: Értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Várható hozam/kockázat: ● ● ● ● ● ● ● ● 1

Devizakockázat: ● ● ● ● ● ● ● ● 1

Javasolt befektetési időtáv: 1-3 hónap

Megcélzott ügyfélkör: A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávon várhatóan alacsony hozam elérése érdekében alacsony kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektető számára, akik 3 hónapon belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.



A befektetési alpra vonatkozó részletesebb információ: www.amundi.hu • <https://kozvetetelek.mnb.hu/>

CONCORDE PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI ALAP

Befektetési politika: Az alapkezelő célja, hogy a forgalmazó cégeknél részvények adásvételét folytató befektetők a befektetési alap (későbbiekben alap) befektetési jegyeinek megvásárlásával rövid távon be nem fektetett pénzük után banki látra szóló betét szintű hozamot érthessenek el. Ennek érdekében az alapkezelő törekszik arra, hogy az alap nettó eszközértékének változékonysága a lehető legkisebb legyen, ezért az alapkezelő az alap vagyonát döntő részben rövid lejáratú belföldi pénzügyi eszközökbe – állampapírokba, állampapír alapú repómegállapodásokba, az alap vagyonát érintő kamatkockázat csökkentését szolgáló egyéb pénzügyi eszközökbe – fekteti. Minden hónap elejétől a hónap végéig a lakossági – bankrendszer egésze alapján számolt – havi látra szóló forintbetét átlagkamata. (Forrás: MNB)

Az alap létrehozásának célja: A HOLD Alapkezelő Zrt. befektetési tevékenységének diverzifikálása érdekében hozta létre.

A befektetési alap indulásának dátuma: 1999.05.18.

A befektetési alap devizaneme: Forint

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

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

A befektetési alap kockázata(i): Hitel-Partner kockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezők-ből eredő kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

Földrajzi kitettség: hazai

Iparági/Szektor kitettség: –

Szektorális kitettség: –

A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i): Külső tényezőkből adódó kockázat

Eszközeinek száma: 7

Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatók historikusan, ezért az alapon az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védeltséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztuk át, míg a részvénysúlyt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapon. Amint a piaci értékítéletünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapon lévő kockázati kitettséget.

Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek: értékpapír kölcsön ügyletet (értékpapír kölcsönadás) az alap olyan esetekben köt, amikor a befektetési politikájával összhangban közép, minimum 1 évre tartott instrumentumra kölcsönzési igény keletkezik. Tekintettel arra, hogy az alap a kölcsönadott instrumentumot középtávon tartaná, így többlet hozam fejében, és megfelelő óvadék mellett az instrumentumot kölcsönadja, amiért az alap kölcsönzési díjat kap. Értékpapír kölcsönzés keretében az alap jogosult az alap eszközeinek 60%-át kölcsönadni, ezen belül nem határoz meg az egyes ügyletekhez kapcsolódó limiteket. Megengedett-e az értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.

Várható hozam/kockázat: ● ● ● ● ● ● ● 1

Devizakockázat: ● ● ● ● ● ● ● 1

Javasolt befektetési időtáv: minimum 1 év

Megcélzott ügyfélkör: A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan alacsony hozam elérése érdekében alacsony kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.hold.hu, <https://kozvetitelek.mnb.hu>

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

CONCORDE 2000 NYÍLTVÉGŰ VEGYES BEFEKTETÉSI ALAP

Befektetési politika: Az alapkezelő egy mérsékelt részvényarányú és kockázatú, konzervatívan kezelt, vegyes típusú közép- és hosszú távú befektetési lehetőséget kínál a befektetőknek. Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap forrásainak átlagosan 30-40 százalékát fordítsa részvények vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően forintban denominált fix és változó kamatozású állampapírokba, vállalati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe fektesse. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfóliójának összetételét.

Az alap létrehozásának célja: A HOLD Alapkezelő Zrt. befektetési tevékenységének diverzifikálása érdekében hozta létre.

A befektetési alap indulásának dátuma: 1997.08.27.

A befektetésialap devizaneme: Forint

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

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

A befektetési alap kockázata(i): Hitel-Partner kockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből adódó kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

Földrajzi kitettség: Hazai és régiós

Iparági/Szektor kitettség: –

Szektorális kitettség: –

A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i): Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat

Eszközeinek száma: 85

Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatók historikusan, ezért az alapban az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védettséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztunk át, míg a részvényt súlyt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapban. Amint a piaci értéktételünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapban lévő kockázati kitettséget.

Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek: Az alap tulajdonában lévő értékpapír kölcsönzéséhez az alap és a kölcsönbe vevő közötti értékpapír-kölcsönzési keretszerződés vagy értékpapírkölcsön-szerződés megléte szükséges. Értékpapír kölcsönzés keretében az alap jogosult az alap eszközeinek 60%-át kölcsönadni, ezen belül nem határoz meg az egyes ügyletekhez kapcsolódó limiteket. Megengedett-e az értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.

Várható hozam/kockázat: ●●●●●●●● 3

Devizakockázat: ●●●●●●●● 1

Javasolt befektetési időtáv: minimum 3 év

Megcélzott ügyfélkör: Azoknak az ügyfeleknek jó választás, akik mérsékelt kockázatú kötvénybefektetések mellett a részvények hozamát is élvezni szeretnék. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.



A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.hold.hu, <https://kozvetitelek.mnb.hu>

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



CONCORDE NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA BEFEKTETÉSI ALAP

Befektetési politika: Az alapkezelő célja, hogy egy diverzifikált, a külföldi részvénytőzsiák teljesítményétől függő portfóliót alakítson ki. Az alapkezelő a befektetési alappal (későbbiekben alap) a külföldi részvénytőzsiákba történő befektetést szeretné alacsony költségszint mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az alap célja a tőkenövekedés. Az alap földrajzi specifikációja a külföldi részvénytőzsiákban való befektetés, azonban specifikus iparági kitétséggel nem rendelkezik. Az alapkezelő a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap forrásainak átlagosan 50-100 százalékát fordítja külföldi kollektív befektetési értékpapírok vásárlására. Diverzifikációs, költséghatékonysági és likviditási megfontolásokból korlátozott mértékben hazai kollektív befektetési értékpapírok is az alap részét képezhetik. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfólió-összetételét, célja a referenciahozam elérése, annak túlteljesítése. Az alap célja továbbá, hogy devizakitétsége leképezze az MSCI World index devizális összetételét. Ennek eléréséhez származtatott ügyleteket is köthet.

Az alap létrehozásának célja: A HOLD Alapkezelő Zrt. befektetési tevékenységének diverzifikálása érdekében hozta létre.

A befektetési alap indulásának dátuma: 2002.08.01.

A befektetési alap devizaneme: Forint

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

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

A befektetési alap kockázata(i): Hitel-Partner kockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből eredő kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

Földrajzi kitétség: Fejlett piac

Iparági/Szektor kitétség: –

Szektorális kitétség: –

A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i): Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Likviditási kockázat

Eszközeinek száma: 129 (62+60+7)

Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az alapon az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védettséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztuk át, míg a részvénysúlyt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapon. Amint a piaci értékelésünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapon lévő kockázati kitétséget.

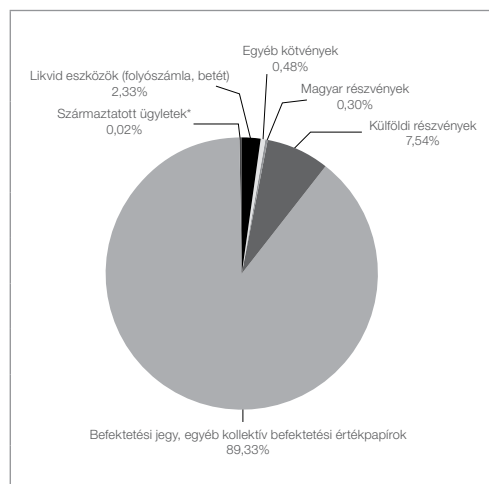
Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek: Az alap mindenkor törekszik az ügylet koncentráció diverzifikálására, de külön arányt nem határoz meg, azonban a törvényi limiteket betartva az alap eszközeinek maximálisan 60%-át adhatja értékpapír kölcsönzés keretében kölcsön. Megengedett-e az értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.

Várható hozam/kockázat: ●●●●●●●● 5

Devizakockázat: ●●●●●●●● 4

Javasolt befektetési időtáv: minimum 5 év

Megcélzott ügyfélkör: A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2018.01.01.)		Vagyonkezelő mozgástere		
		minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	2,33%	0,00%	100%	1%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	0,00%	0,00%	100%
	Egyéb kötvények	0,00%	100%	1%
Magyar részvények	0,30%	0,00%	20%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi részvények	7,54%	0,00%	20%	4%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	89,33%	50%	100%	94%
Származtatott ügyletek*	0,02%	-200%	200%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.hold.hu, <https://kozvetitelek.mnb.hu>

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

CONCORDE RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP

Befektetési politika: Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével a befektetési alap (későbbiekben alap) forrásainak legalább 50, maximum 100 százalékát fordítsa részvények (alapvetően közép-európai részvények) vásárlására. Az alapkezelő az alappal értékalapú befektetéseket szeretne megvalósítani a közép-európai országok értékpapírcsarnokain. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfóliójának összetételét. Referenciahozam (benchmark) 2015. augusztus 1-jétől pedig minden hónap elejétől egy 25%-ban a BUX indexbe, 65%-ban a CETOP indexbe (forintban számolva) és 10%-ban az RMAX indexbe fektető portfólió teljesítménye.

Az alap létrehozásának célja: A HOLD Alapkezelő Zrt. befektetési tevékenységének diverzifikálása érdekében hozta létre.

A befektetési alap indulásának dátuma: 2001.03.29.

A befektetési alap devizaneme: Forint

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

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

A befektetési alap kockázata(i): Hitel-Partner kockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezők-ből eredő kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

Földrajzi kitettség: Hazai és régiós

Iparági/Szektor kitettség: –

Szektorális kitettség: –

A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i): Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési dönté-

sek kockázata, Hozamkockázat, Likviditási kockázat

Eszközeinek száma: 75

Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az alapon az átlagosnál alacsonyabb a kockázattávallás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védettséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztuk át, míg a részvénytávallást csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapon. Amint a piaci értékelítettség változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapon lévő kockázati kitettséget.

Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek: Az alap mindenkor törekszik az ügylet koncentráció diverzifikálására, de külön arányt nem határoz meg, azonban a törvényi limiteket betartva az alap eszközeinek maximálisan 60%-át adhatja értékpapír kölcsönzés keretében kölcsön. Megengedett-e az értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.

Várható hozam/kockázat: ●●●●●●●●●● 4

Devizakockázat: ●●●●●●●●●● 1

Javasolt befektetési időtáv: minimum 5 év

Megcélzott ügyfélkör: A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.



A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.hold.hu, <https://kozvetetelek.mnb.hu>

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

CONCORDE RÖVID FUTAMIDEJŰ KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP

Befektetési politika: Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével a befektetési alap (későbbiekben alap) portfóliójának döntő többségét alacsony kockázatú forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve, valamint az azonnali és határidős részvénytőzsi félreárazásokat kihasználó arbitrázsügyletekkel a benchmark (80% RMAX index, 20% MAX index) teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az alapkezelő elsősorban a rövid futamidejű magyar állampapírokba történő befektetést szeretné alacsony költségszint mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfólió-összetételét, célja a referenciahozam elérése, illetve annak túlteljesítése.

Az alap létrehozásának célja: A HOLD Alapkezelő Zrt. befektetési tevékenységének diverzifikálása érdekében hozta létre.

A befektetési alap indulásának dátuma: 1998.05.11.

A befektetési alap devizaneme: Forint

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

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

A befektetési alap kockázata(i): Hitel-Partner kockázat, Likviditási kockáza, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből eredő kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata

Földrajzi kitettség: Hazai

Iparági/Szektor kitettség: –

Szektorális kitettség: –

A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i): Származtatott ügyletek kockázata

Eszközeinek száma: 18

Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatók historikusan, ezért az alapban az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védettséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztunk át, míg a részvénytőlt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapban. Amint a piaci értéktéletünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapban lévő kockázati kitettséget.

Értékpapírkölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti, arbitrázs ügyletek: Az alap mindenkor törekszik az ügylet koncentráció diverzifikálására, de külön arányt nem határoz meg, azonban a törvényi limiteket betartva az Alap eszközeinek maximálisan 60%-át adhatja értékpapír kölcsönzés keretében kölcsön. Értékpapír kölcsönzés keretében az alap jogosult az alap eszközeinek 60%-át kölcsönadni, ezen belül nem határoz meg az egyes ügyletekhez kapcsolódó limiteket. Megengedett-e az értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.

Várható hozam/kockázat: ●●●●●●●●2

Devizakockázat: ●●●●●●●● 1

Javasolt befektetési időtáv: minimum 2 év

Megcélzott ügyfélkör: A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2 éven belül ki akárik venni az alapból a pénzüket.



A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.hold.hu, <https://kozvetitelek.mnb.hu>

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

RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ A BEFEKTETÉSI ALAPOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATOKRÓL

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

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

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

HITEL-PARTNERKOCKÁZAT Annak a kockázata, hogy az alapkezelő a befektetési alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek maradéktalanul eleget. A kibocsátói, hitel- és partner kockázat a betétet elfogadó hitelintézet, a kötvény vagy értékpapír kibocsátójának, illetve az értékpapír üzlet vagy származtatott ügylet megkötésében közreműködő partner teljesítésének kockázata. A betétekhez, illetve kötvényekhez kapcsolódó követelések teljesítése függ a partner gazdálkodásától, valamint likviditási- és vagyoni helyzetétől. A rossz gazdálkodásból eredő kockázat esetén felléphet fizetéseképtelenség, a kibocsátó nemfizetési szándéka esetén elmaradhatnak a követelések kifizetései.	Amennyiben az alapkezelés során a befektetési alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem, vagy nem maradéktalanul tesznek eleget, az hátrányosan befolyásolhatja a befektetési alap nettó eszközértékét és a befektetési jegyek árfolyamát.
SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK KOCKÁZATA Az alapkezelő opciós, határidős, egyéb származékos ügyleteket köthet. A származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók. A származtatott ügyletekkel kapcsolatban az ügyletek jellegéből adódóan számos bizonytalansági tényező léphet fel, mint például az esedékeségkori piaci ár, árfolyamkockázat, kamatkockázat, báziskockázat, stb. Rövid távon előfordulhat, hogy egy termék tőzsdei elszámolóóra eltér a piaci viszonyok (az alaptermék ára és az állampapírok hozama) által indokolt szinttől. Ezek az előre ki nem számítható események kedvezőtlenül érinthetik az alapok nettó értékét. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetében az ügyletnek nem része az elszámolóházi garancia, ezért ekkor az adott alapnak az ügyfél nemteljesítéséből eredő (partner) kockázatot is fel kell vállalnia, mivel előfordulhat, hogy az ügylet lejáratakor a másik szerződéses fél nem képes teljesíteni kötelezettségét. A tőkeáttétellel vagy rövid (short) pozícióval való kereskedés a befektetett összegnél is nagyobb mértékű veszteséggel járhat. További kockázatot jelenthet, ha az alap nem csak devizaárfolyam fedezeti céllal, hanem hatékony portfóliómegvalósítási céllal is köthet származtatott ügyleteket. Az alap portfóliójában lévő származtatott ügyletek megkötésében részt vevő üzleti partnerek fizetőképességében, illetve gazdálkodásában beállt kedvezőtlen változás hátrányosan befolyásolhatja a származtatott ügyleteken képződő nyereség alapnak történő kifizetését.	Az azonnali piaci árak elmozdulása – az áttételi hatás miatt – a származtatott ügyletek piaci árában nagyobb mértékű változást okozhat.
LETÉTKEZELŐ KOCKÁZATA Az alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván.	Az alap portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel.
FÖLDRAJZI KOCKÁZAT Egyes országok vagy régiók földrajzi elhelyezkedésük miatt különböző kockázati kitettségekkel rendelkeznek. Ezek különböző módon befolyásolják az alap teljesítményét. Ilyen befolyásoló tényezők lehetnek az alábbiak: természeti katasztrófák előfordulási helye, klímaváltozásnak való kitettség, háborúk stb.	A felsorolt befolyásolt tényezők kedvezőtlenül érinthetik az alap árfolyamát.
INGATLANKOCKÁZAT Az ingatlanbefektetések jellemzően hosszútávú, magas kockázattal járó befektetések, mivel az ingatlanok fejlesztése, hasznosítása, illetve értékesítése időről-időre – a piaci viszonyok (pl. kereslet kínálat, gazdasági növekedés) változásától függően – nehézségekbe ütközhet. Ezen kívül az ingatlanok fenntartása kapcsán (üzemeltetés, karbantartás, fejlesztés) további kockázatok merülhetnek fel. Az ingatlanpiacokat ezen felül fokozott likviditási kockázat is jellemzi.	A piaci viszonyok kedvezőtlen alakulásának következtében a befektetések értéke nagymértékben csökkenhet.

ÁRUKOCKÁZAT Az árupiaci kockázat az árutőzsdére bevezetett szabványosított termék (ideértve pl. olaj, gáz, mezőgazdasági alaptermények, illetve a nemesfémeket is, stb.) árban bekövetkező lehetséges változás. Az árupiaci termékek árfolyam alakulását olyan tényezők befolyásolhatják, mint a gyakran előre nem látható kínálati és keresleti változások, inflációs várakozás, valamint a kamatszint.	Az árupiaci termékek árfolyama dinamikusan változhat, amely hatással van a befektetési alap árfolyamára, így a befektetés értékére.
KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZAT A befektetéseket csoportosítani lehet pl.: kibocsátó, devizanem, területi kitettség, futamidő, befektetési eszköz szerint. Az egyes jellemzők külön-külön eltérő módon befolyásolják az instrumentum kockázatát. Amennyiben az egyes jellemzőkön belül hasonló tulajdonságokkal bíró befektetéseket választunk, akkor koncentrálnak az adott tulajdonságból eredő kockázatunkat. A koncentrációs kockázat tehát annak kockázata, hogy a befektetési alapok által végrehajtott befektetések jelentős mértékben egy bizonyos kategóriára vagy egy adott piacra koncentrálnak.	A befektetések kockázatai ebben az esetben nem oszlanak meg a különböző befektetési eszközök között, ezért az adott eszköz árfolyamának ingadozása, a felsorolt tényezők kedvezőtlen alakulása miatt érinthetik a befektetési alap árfolyamát.
MŰKÖDÉSI KOCKÁZATA Annak kockázata, hogy az információs rendszerek hibája, emberi hiba, szándékos károkozás, vagy valamilyen elemi kár miatt a rendszer nem, vagy nem az elvárt módon működik.	A felsorolt hatások akadályozhatják az alap szabályozott működését.
BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALMAZÁSÁNAK FELFÜGGESZTÉSÉNEK KOCKÁZATA Az alap befektetési jegyei a felfüggesztés ideje alatt nem vásárolhatók/visszaválthatók. A befektetési alapkezelő a befektetési jegyek visszaváltását a befektetők érdekében kizárólag akkor felfüggesztheti fel, ha a leadott visszaváltási megbízások alapján a befektetési jegyeknek olyan mennyiségét kívánják visszaváltani, amely miatt a befektetési alap likviditása veszélybe kerül. A Felügyelet a befektetők érdekében felfüggesztheti a befektetési jegyek folyamatos forgalmazását, amennyiben a befektetési alapkezelő nem tesz eleget tájékoztatási kötelezettségének, vagy a befektetési alap működésének törvényben előírt feltételei nem biztosítottak.	Az alap forgalmazását az alapkezelő, illetve a Felügyelet a Kbtv.-ben meghatározott esetekben felfüggesztheti, mely esetben annak újraindításáig a befektetők nem juthatnak hozzá befektetéseik ellenértékéhez.

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

I. BEFEKTETÉSI ALAPOK FORGALMAZÁSI RENDJE

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

1. FORINT ALAPÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK ÁRFOLYAMDÁTUMAI:

Befektetési Alapok listája	Árfolyamdátumok	
	vétel	eladás
Amundi Alapkezelő		
Amundi Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	T	T+1
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	T	T+1
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	T	T+1
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	T	T
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	T	T+1
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	T+1	T+1
HOLD Alapkezelő		
Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	T	T
Concorde Kötvény Befektetési Alap	T	T
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	T	T
Concorde Részvény Befektetési Alap	T	T
Concorde Rövid Kötvény Befektetési Alap	T	T
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	T-2	T-2

2. ELTÉRŐ ALAPKEZELŐK BEFEKTETÉSI ALAPJAI KÖZÖTTI ELJÁRÁS ESETÉN:

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

3. ÖSSZEHASONLÍTÁS

Befektetési Alapok listája			
Amundi Alapkezelő	Várható hozam/ kockázat	Devizakockázat	Javasolt befek- tetési időtáv
Amundi Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5	4	3-5 év
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	6	1	3-5 év
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	3	3	2 év
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	1	1	1-3 hónap
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5	5	3-5 év
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5	5	3-5 év
HOLD Alapkezelő			
Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	3	1	3 év
Concorde Kötvény Befektetési Alap	3	1	3 év
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5	4	5 év
Concorde Részvény Befektetési Alap	4	1	5 év
Concorde Rövid Kötvény Befektetési Alap	2	1	2 év
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	1	1	1 év

Befektetési alapok kockázati besorolása:

(1) legalacsonyabb / (2) alacsony / (3) közepesen alacsony / (4) közepes /
(5) közepesen magas / (6) második legmagasabb / (7) legmagasabb kockázati osztály

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ AZ ÉLETCIKLUS STRATÉGIÁHOZ

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

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

A stratégia mind a rendszeres (nyugdíjcélú, valamint nem nyugdíjcélú), mind az eseti (nyugdíjcélú, valamint nem nyugdíjcélú) díjakból képzett befektetési egységekre választható szolgáltatás. A Lojalitási számla stratégiája a Nyugdíjcélú Főszámlára beállított stratégiával összhangban működik.

Az Életciklus stratégia működésének szempontjából e két számla együtt mozog. A Nyugdíjcélú Főszámlára vonatkozó Életciklus stratégia működését érintő rendelkezések a Lojalitási számlán is végrehajtódnak. A beérkezett adójóváírások automatikusan a Nyugdíjcélú Főszámlára megadott alapfelosztásnak, valamint portfólió beállításnak megfelelően kerülnek befektetésre. Ezt követően az Adójóváírás számlára a Nyugdíjcélú Főszámlától eltérő rendelkezés is megadható.

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

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

AZ ÉLETCIKLUS STRATÉGIA ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

1. A STRATÉGIA BEKAPCSOLÁSA

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

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

2. STRATÉGIA JELÖLÉS KÜLÖNBÖZŐ DÍJAK ESETÉN

A stratégia mind a rendszeres (nyugdíjcélú és nem nyugdíjcélú) befizetésekkel képzett megtakarítási, mind az eseti (nyugdíjcélú és nem nyugdíjcélú) díjakból, képzett eseti befektetési egységekre valamint az adójóváírásból származó befektetési egységekre is választható. Tekintve, hogy az eseti díjak, valamint az adójóváírások, befizetésenként elkülönített alszámlákon kerülnek befektetésre, minden egyes befizetés esetén szükséges a stratégia megjelölése. Egy adott eseti befizetésre, valamint adott, beérkezett adójóváírásra megjelölt stratégia nem vonatkozik sem egy korábbi, sem egy később elhelyezésre kerülő eseti díjból, képzett befektetési egységekre. A rendszeres díjakból képzett nyugdíjcélú valamint nem nyugdíjcélú számlára a stratégiára vonatkozóan eltérő rendelkezés is megadható. A Lojalitási számla, a stratégiára vonatkozóan a nyugdíjcélú rendszeres számlára megadott rendelkezés alapján működik. Minden egyes nyugdíjcélú-, valamint nem nyugdíjcélú eseti befizetésből képzett befektetési egységre, valamint adójóváírásból származó befektetési egységre vonatkozóan befizetésenként eltérő stratégiára vonatkozó rendelkezés adható meg.

3. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE RENDSZERES DÍJAK ESETÉN

3.1. AZ AJÁNLATTÉTELKOR JELÖLT STRATÉGIA

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

3.2. TARTAM KÖZBEN JELÖLT STRATÉGIA

A stratégia hatálybalépését követően elhelyezett rendszeres díjak legyen az nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú, az alábbiak

szerint kerülnek elhelyezésre a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt portfóliókban:

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

A tartam közben jelölt stratégia esetén a biztosító – a stratégia hatálybalépésének napján – automatikus áthelyezési megbízást indít oly módon, hogy a stratégiával érintett megtakarítási befektetési egységek alapfelosztása megegyezzen annak a portfóliónak az alapfelosztásával, melybe a stratégia hatálybalépését követően érkező rendszeres díjak elhelyezésre kerülnek.

4. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE ESETI DÍJAK ESETÉN

4.1. AZ ESETI DÍJ FIZETÉSÉNEK IDŐPONTJÁBAN JELÖLT STRATÉGIA

Az elhelyezett eseti díj legyen az nyugdíj célú, vagy nem nyugdíj célú, az alábbiak szerint kerül elhelyezésre a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt portfóliókban:

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

4.2. MEGLÉVŐ, KORÁBBAN ELHELYEZETT ESETI DÍJRA JELÖLT STRATÉGIA

A biztosító a stratégia hatálybalépésének napján automatikus áthelyezési megbízást indít úgy, hogy az adott eseti díjból

- legyen az nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú – képzett befektetési egységek alapok közötti felosztása a következő legyen:
- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig még több mint 3 év van, akkor az Lendületes portfóliónak megfelelő alapfelosztás,
- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig kevesebb, mint 3, de még több mint 1 év van, akkor Mérsékelt portfóliónak megfelelő alapfelosztás,
- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig 1 év vagy annál kevesebb idő van, akkor Óvatos portfóliónak megfelelő alapfelosztás.

5. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE ADÓJÓVÁÍRÁSOK ESETÉN

A stratégia kizárólag a már beérkezett, szerződésen jóváírt befektetésre került adójóváírásokra jelölhető. Az adójóváírásokból képzett befektetési egységekre jelölt stratégia hatálybalépését követően a 4.2. pontban foglaltak szerint történik meg az automatikus áthelyezés.

6. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

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

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

Amennyiben a stratégia bekapcsolása és az azt követő első – fentiek szerint definiált – automatikus áthelyezés és/vagy átirányítás között kevesebb, mint 6 hónap van, akkor a definíció szerinti következő áthelyezés és/vagy átirányítás szerint kerülnek áthelyezésre a befektetési egységek, illetve elhelyezésre a beérkező díjak.

7. A STRATÉGIA KIKAPCSOLÁSA

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

A stratégia az ügyfél alábbi rendelkezései alapján automatikusan kikapcsol, amennyiben

- a szerződő áthelyezési megbízást nyújt be azokra a befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia érvényben van. Az áthelyezési megbízás a biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon

belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,

- a szerződő átirányítási megbízást nyújt be azokra a rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységekre vonatkozóan (akár nyugdíjcélú akár nem nyugdíjcélú), amelyeken a stratégia érvényben van. Az átirányítási megbízás a biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
- a szerződő eseti pénzkivonást, részviszavásárlást kér azokra a befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia aktív (akár nyugdíjcélú akár nem nyugdíjcélú). Az eseti pénzkivonásra, részviszavásárlásra vonatkozó nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
- a szerződésen olyan jogvesztő esemény következik be, ami az adójóváírás befektetési egységek visszaváltását eredményezi, az adójóváírásokra vonatkozó stratégia megszűnésének hatálya, a jogvesztő esemény bekövetkezésének napja, ha az forgalmazási napra esik.

8. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A biztosító az általános szerződési feltételek 9.3. pontjában leírtak szerint jogosult megszüntetni befektetési alapok további forgalmazását, illetve az egyes alapkezelők is dönthetnek úgy, hogy adott alapok további forgalmazását megszüntetik. Amennyiben a fentiek szerint egy olyan alap kerül megszüntetésre, mely része egy olyan portfóliónak, melyre érvényben lévő stratégia vonatkozik egy adott szerződésre, akkor a biztosító jogosult a stratégiát – az ügyfél előzetes tájékoztatása mellett – automatikusan megszüntetni. A biztosító az ügyfelet a stratégia kikapcsolását megelőzően legalább 30 nappal írásban tájékoztatja.

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

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ A PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIÁHOZ

A PortfólióFix stratégia egy, a szerződő által kiválasztott portfólióra vonatkozik. A portfólió lehet a biztosító társaság által előre definiált portfólió, vagy a szerződő saját maga által meghatározott egyedi portfólió. Az egyedi portfólió megadásához legalább két befektetési alap kiválasztása szükséges. Amennyiben a szerződő egy alapot ad meg a stratégia alapjául, abban az esetben a stratégia bekapcsolása nem kerül végrehajtásra.

Egy portfólióban szereplő befektetési alapok portfólión belüli, előre definiált aránya – az alapok eltérő árfolyamváltozása miatt – folyamatosan változik. Ha a kockázatosabb alapok súlya megnő, az már eltérhet a szerződő valós kockázattűrő képességétől, míg ha súlya csökken, az ügyfél által elvárt hozampotenciál lehetősége csökkenhet.

A stratégia lényege, hogy a szerződés tartama alatt (amíg a stratégia aktív) rendszeresen (biztosítási évfordulókon, tehát évente egyszer) felülvizsgálja a portfólióban szereplő befektetési alapok aktuális arányát és az előre definiált arányok elmozdulása esetén az eredeti arányokat helyreállítja.

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

A Nyugdíjcélú Főszámlára vonatkozó PortfólióFix stratégia működését érintő rendelkezések a Lojalitási számlán is végrehajthatók. A beérkezett adójóváírások automatikusan a Nyugdíjcélú Főszámlára megadott alapfelosztásnak, valamint portfólió beállításnak megfelelően kerülnek befektetésre. Ezt követően az Adójóváírás számlára a Nyugdíjcélú Főszámlától eltérő rendelkezés is megadható.

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

A PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIA ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

1. A STRATÉGIA BEKAPCSOLÁSA

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

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

2. STRATÉGIA JELÖLÉS KÜLÖNBÖZŐ DÍJAK ESETÉN

A stratégia mind a rendszeres (nyugdíjcélú, és nem nyugdíjcélú), mind az eseti (nyugdíjcélú, és nem nyugdíjcélú) díjakból képzett valamint a beérkezett adójóváírásokból képzett befektetési egységekre választható. Tekintve, hogy az eseti díjak, valamint az adójóváírások befizetésenként elkülönített alszámlákon kerülnek befektetésre, minden egyes befizetés esetén szükséges a stratégia megjelölése. Egy adott eseti befizetésre, valamint adójóváírásra megjelölt stratégia nem vonatkozik sem egy korábbi, sem egy később elhelyezésre kerülő eseti díjból, illetve adójóváírásból képzett befektetési egységre.

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

A rendszeres díjakból képzett nyugdíjcélú valamint nem nyugdíjcélú számlára a stratégiára vonatkozóan eltérő rendelkezés is megadható. A Lojalitási számla, a stratégiára vonatkozóan a nyugdíjcélú rendszeres számlára megadott rendelkezés alapján működik. Minden egyes nyugdíjcélú-, valamint nem nyugdíjcélú eseti befizetésből képzett befektetési egységre, valamint adójóváírásból származó befektetési egységre vonatkozóan befizetésenként eltérő stratégiára vonatkozó rendelkezés adható meg.

3. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE

3.1. Ajánlattételkor, illetve eseti díj elhelyezésekor választott stratégia

A stratégia a hatálybalépését követő első biztosítási évfordulón lép működésbe. A biztosítási évfordulón a biztosító meghatározza a stratégia alapjául szolgáló portfólióban szereplő alapok utolsó ismert árfolyamon számított aktuális értékét.

Meghatározza, hogy az így kapott értékek alapján az egyes alapok mekkora arányt képviselnek a portfólióban. Amennyiben az így kapott arányok eltérnek az adott portfólió jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletben rögzített belső arányaitól, vagy a szerződő által meghatározott egyéni portfólió arányától, akkor a biztosító automatikus áthelyezést indít oly módon, hogy a rögzített belső arányok megvalósuljanak (elad azokból a befektetési alapokból, melyek aránya a rögzített arányhoz képest megnőtt, míg vásárol azokból a befektetési alapokból, melyek aránya csökkent a rögzített arányhoz képest).

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

3.2. Tartam közben, már meglévő befektetési egységekre bekapcsolt stratégia

3.2.1. Rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységek esetén

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

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

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

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

3.2.2. Eseti díjakból képzett befektetési egységek esetén

Amennyiben az adott eseti díjból (legyen az nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú) – amire a szerződő a stratégia indítását kéri – képzett befektetési egységek alapok közötti felosztása utolsó ismert árfolyamon számítva eltér a stratégia alapjául szolgáló, megjelölt portfólió a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletben rögzített arányaitól, vagy a szerződő által meghatározott egyedi portfólió arányától, akkor a bizto-

sító automatikus áthelyezést indít oly módon, hogy a rögzített arányok megvalósuljanak.

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

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

3.2.3. Adójóváírás befektetési egységek esetén

Amennyiben a már beérkezett adójóváírásból – amire a szerződő a stratégia bekapcsolását kéri – képzett befektetési egységek alapok közötti felosztása utolsó ismert árfolyamon számítva eltér a stratégia alapjául szolgáló, megjelölt portfólió a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletben rögzített arányaitól, vagy a szerződő által meghatározott egyedi portfólió arányától, akkor a biztosító automatikus áthelyezést indít oly módon, hogy a rögzített arányok megvalósuljanak.

Az automatikus áthelyezés a stratégia jelölésre vonatkozó rendelkező nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő 3. munkanapon kerül rögzítésre a szerződésen, és a rögzítést követő forgalmazási napon indul. A stratégia minden további évfordulót követő forgalmazási napon elindul a 3.1. pontban foglaltaknak megfelelően, amíg a stratégia érvényben van.

4. A STRATÉGIA KIKAPCSOLÁSA

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

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

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

- a szerződő átirányítási megbízást nyújt be a rendszeres nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú díjakból képzett megtakarítási befektetési egységekre vonatkozóan, miközben azon a stratégia érvényben van. Az átirányítási megbízás a biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
- a szerződő eseti pénzkivonást, részvisszavásárlást kér azokra a befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia aktív, legyen az nyugdíjcélú vagy nem nyugdíj célú. Az eseti pénzkivonásra, részvisszavásárlásra vonatkozó nyilatkozat biztosító központjába történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
- a szerződésen olyan jogvesztő esemény következik be, ami az adójóváírás befektetési egységek visszaváltását eredményezi, az adójóváírásokra vonatkozóan a stratégia megszűnésének hatálya, a jogvesztő esemény bekövetkezésének napja, ha az forgalmazási napra esik.

5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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

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

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

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

ADÓTÁJÉKOZTATÓ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEKHEZ

Jelen tájékoztatás a 2018. május 1-jétől hatályos, nyugdíjbiztosításokra vonatkozó szabályokat tartalmazza.

A tájékoztatóban szereplő információk a jövőben megváltozhatnak, ezért javasoljuk ügyfeleinknek, hogy saját érdekében kísérik figyelemmel az adózási szabályok 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 (adó jóváírás) rendelkezhet. Az alábbiakban ennek legfontosabb szabályait mutatjuk be.

Adó jóváírásra kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki a 2017. január 1-jétől hatályos SzJa törvény 3.§ 93. pontjában meghatározott nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője.

Az adó jóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre fizetett nyugdíjcélú 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 adó jóváírásra nem jogosít, továbbá azzal, hogy amennyiben az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze meghaladja az alapbiztosítás díjának 10%-át, akkor az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze nyugdíjbiztosítási nyilatkozat nem tehető.

Adó jóváírásra jogosító díj a magánszemély szerződő(k) 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 130 000 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 280 000 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 illetve jogosult a biztosító(k) által kiadott igazolás alapján nyilatkozat megtételére az a magánszemély is, aki e jog gyakorlásának az Szja törvény 44/C § (4) a)-c) pontokban felsorolt esetek miatt már nem rendelkezik nyugdíjbiztosítással

a) a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lép, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján a (8) bekezdés szerinti visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt;

b) a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatt megszűnt;

c) a nyugdíjbiztosítási szerződés a magánszemélynek fel nem róható okból (így különösen a biztosító felszámolása következtében) szűnt meg.

A nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg átutalását az adóhatóság (ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál ezer forintot meghaladó nyilvántartott adótartozása, és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette, az adózás rendjéről szóló törvénynek a visszatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezései szerint, egyébként az adótartozás vagy az adóbevallás szerinti adó megfizetését követő 30 napon belül) szerződésenként a szerződésszám, a magánszemély adóazonosító jele feltüntetésével a biztosító pénzforgalmi számlájára teljesíti, azzal, hogy a magánszemély által meghatározott összeget – a 44/D.§ (2) bekezdésében foglaltakra is tekintettel – az adóhatóság a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződésekre történő befizetésekkel arányosan teljesíti, ha a rendelkezési jogosultságot több nyugdíjbiztosításra befizetett összeg alapozza meg. Az adóhatóság által átutalt összeget a biztosító – kivéve, ha a rendelkezés évében a szerződésen történő jóváírás időpontját megelőzően a (8) bekezdés szerinti visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény történt – a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírja. Amennyiben a magánszemély a teljesítéskor már nem rendelkezik azzal a nyugdíjbiztosítási szerződéssel, amelyre a befizetett díj a rendelkezési jogosultságot megalapozta, akkor a következők szerint kell eljárni:

a) ha a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lép és a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján a (8) bekezdés szerinti visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt, akkor az adóhatóság által teljesített összeget a biztosító a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírja;

b) a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnése esetén minden további rendelkezés nélkül a biztosító a biztosított magánszemélynek (a biztosított halála esetén a kedvezményezettnek) kiutalja.

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 adó jóváírás összege további adó jóváírásra nem jogosít. Az adó jóváírást 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 bizto-

sító 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 beszédési 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 Terv befektetési egységekhez kötött folyamatos díjas életbiztosítás esetén az alábbi tranzakciók bármelyikének 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,
- Nyugdíj célú eseti 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 igénybevitelére a szerződés tekintetében a szerződő nem jogosult.

A törvény értelmében a nyugdíjbiztosítási szerződés bármely teljesítésére – ide értve a nyugdíj célú eseti díj(ak)ból történő pénzkivonást, részleges visszavásárlást, 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 kamatjövédelmet, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adójóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen – a kamatjövédlem 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 a nyugdíjbiztosítási szerződések elválaszthatatlan részét képezi. A Signal IDUNA 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.

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉVEL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÓ

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. (továbbiakban Biztosító) a jelen adatkezelési tájékoztató (továbbiakban Tájékoztató) útján tájékoztatja Önt a biztosítási szerződés megkötése, állományban tartása, valamint a biztosítási szerződésből származó követelések megítélése során birtokába került személyes adatok kezelésével kapcsolatos legfontosabb információkról, így különösen az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, a kezelt adatok köréről, az adatkezelés időtartamáról, az adatvédelmi tisztviselő elérhetőségéről, valamint az Ön adatkezelésekkel kapcsolatos jogairól és jogorvoslati lehetőségeiről.

Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen Tájékoztató a Biztosító adatkezelésére vonatkozó általános tájékoztatást tartalmazza, mely nem helyettesíti a biztosítási feltételek és a kapcsolódó termékismertető, ügyféltájékoztatók megismerését. Az Ön teljeskörű tájékoztatását ezen dokumentumokban, továbbá jelen Tájékoztatóban foglalt rendelkezések alkotják.

A biztosítási szerződés megkötéséhez, állományban tartásához, valamint a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez közvetetten kapcsolódó, esetleges adatkezelések tekintetében – SIGNAL ügyfélportal regisztráció, online kapcsolatfelvétel, anonim bejelentőrendszer használata, hangfelvételek kezelése, stb. – a tájékoztatást a Biztosító – az érintettek áttekinthető tájékoztatása céljából – az adatok gyűjtésével egy időben, illetve adatkezelési célonként elkülönítve közli weboldalán.

A Tájékoztatóban történő könnyebb eligazodás érdekében, kérem, használja az alábbi hivatkozásokat:

Tartalomjegyzék

1.	A személyes adatok adatkezelője.....	2
2.	Az adatvédelmi tisztviselő elérhetőségei.....	2
3.	Az adatkezelés célja és jogalapja.....	2
4.	Kezelt személyes adatok köre.....	4
5.	Hozzáférés a személyes adatokhoz, adattovábbítás.....	5
6.	Személyes adatok tárolásának időtartama.....	6
7.	Adatbiztonsági intézkedések.....	7
8.	Gyermekek személyes adatainak kezelése.....	7
9.	Automatizált adatkezelés.....	7
10.	Az adatkezeléssel kapcsolatos jogok és érvényesítésük.....	7
10.1.	Hozzáféréshez való jog.....	8
10.2.	Helyesbítéshez való jog.....	8
10.3.	Törléshez való jog (elfeledtetéshez való jog).....	8
10.4.	Az adatkezelés korlátozásához való jog.....	8
10.5.	Tiltakozáshoz való jog.....	9
10.6.	Adathordozhatósághoz való jog.....	9
10.7.	Hozzájárulás visszavonásához való jog.....	9
10.8.	Hatósági jogorvoslathoz való jog.....	9
10.9.	A bírósági jogorvoslathoz való jog.....	9
11.	A Tájékoztató elérhetősége és módosítása.....	9

A Biztosító a tájékoztatást közérthető és könnyen áttekinthető formában igyekszik nyújtani, valamint a Felügyeleti ajánlással összhangban tartózkodik a jogszabályok szövegszerű megismétlésétől. A Tájékoztató elkészítése során figyelembe vett jogszabályok az alábbiak:

- az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (továbbiakban GDPR)
- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (továbbiakban Infotv.)
- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről (továbbiakban Bit.)
- 1997. évi XLVII. törvény az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről (továbbiakban Eüak.)
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (továbbiakban Ptk.)
- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (a továbbiakban Pmt.)
- 2009. évi LXII. törvény a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról (a továbbiakban Gfbt.)
- 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban Szvtv.)

1. A SZEMÉLYES ADATOK ADATKEZELŐJE

A személyes adatok kezelője a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

Cím és központi ügyfélszolgálat: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Postacím: 1519 Budapest, Pf. 260.

Tel.: 36 1 458 4200

Fax: 36 1 458 4260

E-mail: adatvedelem@signal.hu

Weboldal: www.signal.hu

Cégjegyzékszám: 01-10-042159

Adószám: 10828704-2-44

KSH szám: 10828704-6511-114-01

Adatvédelmi nyilvántartási szám: NAIH-87194/2015

2. AZ ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ ELÉRHETŐSÉGEI

Ön a személyes adatai kezeléséhez, valamint jogai gyakorlásához kapcsolódó bármely kérdésben a Biztosító kijelölt adatvédelmi tisztviselőjéhez fordulhat postai úton a fent megadott címen vagy postacímen, valamint az adatvedelem@signal.hu e-mail címen.

3. AZ ADATKEZELÉS CÉLJA ÉS JOGALAPJA

Hangsúlyozzuk, hogy személyes adatait a GDPR, az Infotv., a Bit. adat- és titokvédelmi rendelkezései, valamint minden további irányadó jogszabály és belső szabályozás betartásával kezeljük.

A Bit. 135. § (1) bekezdése értelmében a Biztosító jogosult kezelni ügyfeleinek azon biztosítási titoknak minősülő adatait, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Biztosítási titok minden olyan a Biztosító rendelkezésére álló adat, amely a Biztosító ügyfeleinek – ideértve a károsultat is – személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására, vagy a Biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. A Biztosító az ügyfél által bármilyen formában megadott személyes adatot, ideértve az egészségi állapotra vonatkozó személyes adatot is, biztosítási titokként kezeli.

A biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez, illetve a Bit. által meghatározott egyéb cél eléréséhez szükséges személyes adatok kezelésének jogalapja egyrészt a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettségek teljesítése, illetve a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján a biztosítási szerződés megkötése és teljesítése. A biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez kapcsolódóan a Biztosító részére jogi kötelezettséget az alábbi törvények keletkeztetnek:

Adatkezelés megnevezése	Jogi kötelezettséget keletkeztető jogszabály
Számviteli bizonylatok megőrzésére vonatkozó kötelezettség teljesítése.	A jogi kötelezettséget a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 169. § keletkezteti.
A Biztosító pénzmosás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségeinek (pl.: az ügyfél-átvilágítási intézkedések) teljesítése.	A jogi kötelezettséget a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény keletkezteti.
Az Érintett számára megfelelő biztosítási alapú befektetési termék értékesítése.	A jogi kötelezettséget a Bit. 166/E. § keletkezteti.
Életbiztosítási szerződések során igényfelmérés, megfelelési és alkalmassági teszt elvégzése	A jogi kötelezettséget a Bit. 153. § (1) keletkezteti.
A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvényben („Gfbt.”) meghatározott kötelezettségek teljesítése (pl. kárnyilvántartó szerv részére adatszolgáltatás nyújtása)	A jogi kötelezettséget a Gfbt. keletkezteti.
Panaszkezelés	A jogi kötelezettséget a Bit.159. § keletkezteti.
A FATCA szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl.: adattovábbítás) teljesítése.	A jogi kötelezettséget a FATCA szabályozás, így többek között 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 keletkezteti.
A CRS szabályozásban meghatározott kötelezettségek (pl.: adóilletőség megállapítása) teljesítése.	A jogi kötelezettséget a CRS szabályozás, így többek között a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény keletkezteti.
Veszélyközösség védelme érdekében történő adatátadás	A jogi kötelezettséget a Bit.149. § keletkezteti.

Az egészségi állapotra vonatkozó személyes adatok - Az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló 1997. évi XLVII. törvényben (Eüak.) foglalt meghatározás szerint az érintett testi, értelmi és lelki állapotára, kóros szenvedélyére, valamint a megbetegedés, illetve az elhalálozás körülményeire, a halál okára vonatkozó, általa vagy róla más személy által közölt, illetve az egészségügyi ellátóhálózat által észlelt, vizsgált, mért, leképzett vagy származtatott adat; továbbá az előzőkkel kapcsolatba hozható, az azokat befolyásoló mindennemű adat (pl. magatartás, környezet, foglalkozás) - **különleges adatnak minősülnek.**

Az egészségügyi adatokat a Biztosító a Bit. 135. § (1) bekezdésében meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, **kizárólag az Ön írásbeli hozzájárulásával kezelheti.** A hozzájárulást a Biztosító az alábbi formában szerzi be:

- a biztosítási ajánlat részeként az Általános Szerződési Feltételek, illetve külön nyilatkozat elfogadásával és aláírásával,
- felelősségbiztosítási károk esetében a kárbejelentő lapon szereplő adatkezelési nyilatkozat elfogadásával és aláírásával, illetve ennek hiányában külön adatkezelési nyilatkozat aláírásával,
- a szerződő, vagy biztosított elhalálozása esetén a törvényes örökös vagy a szerződésben megjelölt jogosult által aláírt, külön adatkezelési nyilatkozat formájában.

A hozzájárulás megadásával Ön felhatalmazza a Biztosítót, hogy a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, átlományban tartásához és a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, **azokkal közvetlenül összefüggő és elengedhetetlenül szükséges,** az egészségi állapotára vonatkozó és hozzájuk kapcsolódó személyes adatait kezelje és nyilvántartsa.

Felhívjuk a figyelmét, hogy mivel az egészségügyi adatok kezelése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződésből származó követelések, így különösen a szolgáltatási kötelezettség beálltának, jogalapjának és összegszerűségének megítéléséhez, ezért a hozzájárulás visszavonása kizárólag a szerződés felmondása útján gyakorolható.

4. KEZELT SZEMÉLYES ADATOK KÖRE

A Bit. 135. § (1) bekezdése értelmében a Biztosító jogosult kezelni ügyfeleinek azon biztosítási titoknak minősülő személyes adatait, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek.

Adatkör	Kezelt személyes adatok
A biztosítási jogviszony alanyainak (szerződő, biztosított, együttbiztosított, kiegészítő biztosított, kedvezményezett, károsult, károkozó, törvényes örökös, tulajdonos, üzemben tartó) személyazonosító és személyes adatai	Adóazonosító jel Állampolgárság Állandó lakcím Anyja születési neve Azonosító okmány típusa Azonosító okmány(ok) száma és betűjele Családi és utóneve E-mail cím Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma és betűjele Levelezési cím Magyarországi tartózkodási hely Mobiltelefonszám Születési hely Születési idő Születési neve Telefon/fax szám Titulus TAJ szám Halotti anyakönyvi kivonat száma Neme Vezetői engedély megszerzésének dátuma Gyermekek esetében a szülő vagy gondviselő neve, címe, telefonszáma, e-mail címe, iskola neve, címe, diák osztálya
Személy- és felelősségbiztosítási szerződés esetén az egészségi állapottal összefüggő adatok	A biztosítási ajánlat során a Részletes, vagy Egyszerűsített Egészségi Nyilatkozaton megadott adatok, valamint a válaszaihoz kapcsolódó, Ön által átadott orvosi dokumentumok; A Biztosító által szükség esetén bekért további, az Ön hozzájárulásával átadott orvosi dokumentációk; A biztosítási szerződés megkötéséhez, a Biztosító által előírt orvosi vizsgálatok dokumentumai; „Nyilatkozat a fogyatékossgal élő (fogyatékos) ügyfelekkel kapcsolatos bánásmóddal összefüggésben” című nyilatkozaton megadott adatok; A biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges, a kárbejelentés során megadott, a biztosítási eseményt kiváltó és annak bekövetkezésében szerepet játszó eseményre vonatkozó személyes adatok, ahhoz csatolt dokumentumok, illetve Ön, vagy elhalálása esetén a törvényes örökös, vagy a szerződésben megjelölt jogosult hozzájárulása esetén a társadalombiztosítási szervektől, egészségügyi intézményektől és háziorvostól, gyógykezelésével foglalkozó más személyektől bekért adatok.
A biztosított, károsult vagyontárgy adatai	Biztosított vagyontárgyanként, illetve káronként eltérő, de kizárólag a szerződés megkötéséhez illetve a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges adatok, így különösen a károsult neve, cím, kapcsolattartó telefonszáma, kapcsolattartó e-mail címe, kötvényszám, káresemény dátuma, károsult vagyontárgyról készült fényképek, kárszemle során rögzített adatok, kár oka.
Biztosítási igény felméréséhez kapcsolódó adatok	Az ügyfél ismereteinek, tapasztalatainak felméréséhez, értékeléséhez szükséges adatok, amelyeket az ügyfél a Biztosító ezen célra rendszeresített igényfelmérő dokumentumai kitöltésével ad meg.
A Pmt.-ben előírt ügyfélátvilágítás elvégzése céljából kezelt adatok	Az ügyfél-átvilágításhoz szükséges adatok, amelyeket a Biztosító ezen célra rendszeresített dokumentumai tartalmaznak, valamint az ügyfél személyazonosító okmány másolata és a lakcímkártya első oldalának másolata.

Hatósági eljárások során keletkező dokumentumok	A biztosítási szerződés szerinti szolgáltatás megítéléséhez (így különösen: mentesülés, vagy kizárt kockázatok, súlyos gondatlanság, szándékosság) szükséges adatok, amelyek – a bűnügyi személyes adatokat is tartalmazható – dokumentumokban szerepelhetnek (pl. rendőrségi jegyzőkönyv, határozat, bíróság határozata, szakértői vélemény).
A díjfizetéshez, valamint a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges további adatok	Biztosítási díj összege Kifizetett biztosítási összeg mértéke A kifizetés ideje Bankszámlaszám, bankkártya száma Az ÁSZF-ben, így különösen „A biztosítási szolgáltatások kifizetéséhez szükséges iratok” című fejezetében, meghatározott minden további személyes adat.
Egyéb adatok	A biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő összes lényeges tény és körülmény.

Felhívjuk a figyelmét, hogy bár az adatszolgáltatás önkéntes, de a személyes adatok közlése nélkülözhetetlen a kockázat meghatározásához, így a szerződés létrejöttéhez, a szerződés fenntartásához, valamint a szerződés alapján nyújtott szolgáltatások megítéléséhez. A fentebb megjelölt adatok hiánya a biztosítási ajánlat visszautasítását, valamint a szolgáltatás ellehetetlenülését vonhatja maga után. A Biztosító szolgáltatási kötelezettsége csak akkor áll be, ha Ön a szolgáltatási kötelezettség beálltának, jogalapjának és összecszerűségének megállapításához szükséges adatokat maradéktalanul a Biztosító rendelkezésére bocsátotta.

Az adatkezelési cél eléréséhez nélkülözhetetlen, hogy Ön felhatalmazza a Biztosítót, hogy az egészségi állapotára vonatkozó és hozzájuk kapcsolódó adatait háziorvosától, valamint mindazoktól az egészségügyi intézményektől, orvosoktól, gyógyszerészekről, természetgyógyászoktól és a gyógykezelésével foglalkozó más személyektől, amelyek, illetve akik eddig kezelték, valamint a Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelőtől, a társadalombiztosítási kifizetőhelytől beszerezze, nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja, illetve a Bit. 138-142. §-ban és a 147-151. §-ban meghatározott jogosultak számára továbbítsa. Egyúttal szükséges, hogy Ön felmentse az ezen adatok jogszabályi felhatalmazása alapján nyilvántartó fenti személyeket és szervezeteket a titoktartási kötelezettségük alól, valamint felhatalmazza a háziorvosát, kezelőorvosát, valamint az egészségügyi ellátásában részt vevő személyeket, hogy az egészségügyi ellátása során tudomásukra jutott egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatait írásbeli kérésére a Biztosítónak még elhalálozása esetén is kiadják.

Az adatkezelési cél eléréséhez nélkülözhetetlen továbbá, hogy Ön felhatalmazza a Biztosítót, hogy az esetleges kárüggyel kapcsolatban indult büntetőeljárás során keletkezett iratokba betekintsen, azokról másolatokat, valamint az eljáró hatóságoktól felvilágosításokat kérjen.

Felhívjuk a figyelmét, hogy bár a felhatalmazás önkéntes, de annak megadása nélkülözhetetlen a szerződés alapján nyújtott szolgáltatások megítéléséhez. A felhatalmazás hiánya a biztosítási ajánlat visszautasítását, valamint a szolgáltatás ellehetetlenülését vonhatja maga után.

Tájékoztatjuk, hogy a Bit. 149. §-ban foglaltak szerint a Biztosító jogosult 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 fordulni más biztosítóhoz.

A Biztosító csoportos biztosításokat is értékesít, ahol a biztosítottak jellemzően partnereink munkavállalói, tagjai vagy ügyfelei. Ezen biztosított személyek személyes adatainak kezelése tekintetében a Biztosító az adatkezelő. **Tájékoztatjuk, hogy csoportos biztosítás biztosítottjaként Önt személyes adatainak kezelésével kapcsolatos érintetti jogainak gyakorlása tekintetében az egyéni ügyfeleinkkel megegyező jogok illetik meg.**

Amennyiben a személyes adatok nem közvetlenül az érintettől származnak, az adatokat megadó fél elismeri, hogy rendelkezik az érintettek felhatalmazásával – amennyiben rendelkezik az érintettől meghatalmazással, ezen meghatalmazással – személyes adataik Biztosító részére történő átadásához, valamint részükre az adatkezeléssel összefüggő tájékoztatást megadta.

5. HOZZÁFÉRÉS A SZEMÉLYES ADATOKHOZ, ADATTOVÁBBÍTÁS

A Bit. 135. § (3) bekezdés értelmében a biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a Biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a Biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

A biztosítási titoknak minősülő adatokat jogosultak megismerni mindazon személyek vagy szervezetek is, akikkel szemben a Biztosítónak a biztosítási titok megtartásának a kötelezettsége a Bit. 138-142. § és a 147-151. § értelmében nem áll fenn. A tételes felsorolás a Bit. „Az ügyfelek tájékoztatásáról” szóló 4. számú melléklete szerint a biztosítási tájékoztató kötelező tartalmi eleme, azt az általános szerződési feltételek „A biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések” fejezete tartalmazza.

A személyes adatokat a Biztosító adatkezelési célhoz kapcsolódó hozzáférési jogosultságokkal rendelkező munkavállalói, függő biztosításközvetítői, amennyiben az alkusz és az ügyfél közötti megbízási szerződés ad erre felhatalmazást, az alkusz

biztosításközvetítő, illetve társaságunk részére szolgáltatási szerződések alapján adatfeldolgozási, kiszervezett tevékenységet végző személyek, szervezetek ismerhetik meg. **A hozzáférést a tevékenység végzéséhez elengedhetetlenül szükséges legszűkebb mértékben engedélyezzük.** A Biztosító által megbízott függő biztosításközvetítők is adatfeldolgozónak minősülnek.

A biztosítási jogviszony fennállása alatt a biztosításközvetítő személyében beállt bármilyen változás esetén a Biztosító jogosult az ügyfél adatait a jelen Tájékoztatóban meghatározott célból, a vele függő biztosításközvetítői jogviszonyban álló más függő biztosításközvetítő részére átadni.

A Biztosító által a személyes adatok kezelése során – a kiszervezési garanciák figyelembevételével – igénybe vett adatfeldolgozók listája, valamint az általuk végzett tevékenység leírása a signal.hu nyitóoldal alján, az Adatkezelési irányelvek menüpontban elérhető Dokumentumtárban található.

A Biztosítóval kötött szerződés alapján, kizárólag a kiszervezett adatfeldolgozói tevékenység végzéséhez szükséges célokra használhatóak a Biztosítótól kapott adatok. A kiszervezett tevékenységet végzők az adat- és titokvédelemre vonatkozó jogszabályokat kötelesek betartani.

A biztosítási titok megőrzésére vonatkozó kötelezettséget, felelősséget és a titok megtartása érdekében teendő intézkedéseket a velük kötött szerződés is biztosítja.

Amennyiben a szerződésben foglalt szolgáltatás teljesítése érdekében elengedhetetlen, a Biztosító harmadik országba továbbítja az Ön személyes adatait annak érdekében, hogy Ön harmadik országban részesülhessen egészségügyi ellátásban, vagy ott vehessen igénybe szolgáltatásokat.

6. SZEMÉLYES ADATOK TÁROLÁSÁNAK IDŐTARTAMA

A Biztosító a személyes adatokat csak az adatkezelés céljainak eléréséhez szükséges ideig kezeli, melynek során figyelembe veszi az egyes jogszabályok által kötelezően előírt adatmegőrzési határidőket, valamint a Biztosítóval szemben támasztott esetleges követelések jogszabályi vagy szerződésben meghatározott elévülési idejét.

A biztosítási szerződéshez kapcsolódó személyes adatait a Biztosító a biztosítási szerződés megszűnését követő naptári év első napjától számított 8 évig őrzi meg, a biztosítási szerződéssel kapcsolatos esetleges későbbi igények érvényesítése, valamint a Biztosítóra a jogszabályokban előírt adatmegőrzési kötelezettségekre tekintettel. A határidő lejártát követően személyes adatai törlésre kerülnek. A személyes adatok törlését gátolja, amennyiben:

- peres eljárás van folyamatban az adott szerződés tekintetében,
- peren kívül hatósági eljárás van folyamatban az adott szerződés tekintetében,
- panasz kezelése van folyamatban az adott szerződés tekintetében,
- járadék fizetése van folyamatban az adott szerződéshez kapcsolódóan,
- függő kár van rögzítve az adott szerződésre,
- szerződésen nyilvántartott díjhátralék, vagy túlfizetés az adott szerződés tekintetében,
- díjvisszatérítési szerződések esetében.

A létre nem jött biztosítási szerződésekkel kapcsolatos, ajánlattétel során megadott személyes adatait a Biztosító a biztosítási ajánlat rögzítésétől számított, a biztosítási szerződésben meghatározott elévülési ideig, ennek hiányában a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. (Ptk.) szerinti az általános elévülési időre vonatkozó rendelkezései szerinti az ajánlat rögzítésétől számított 5 évig tárolja. A határidő lejártát követően személyes adatai törlésre kerülnek.

A Biztosító online biztosítási kötési felületein a létre nem jött ajánlathoz – félbe hagyott kalkuláció – kapcsolódó személyes adatok az utolsó módosítást követő 61. napig kerülnek megőrzésre.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 6. §-ban foglalt ügyfél-átvilágítási kötelezettségének teljesítése érdekében a Biztosító köteles az életbiztosítási tevékenységekkel kapcsolatban beazonosítani ügyfelét (szerződő fél, vagy kedvezményezett, tényleges tulajdonos), vagy annak meghatalmazottját, képviselőjét. A Biztosító a Pmt. 7. § (8) bekezdésében foglalt kötelezettségnek való megfelelés érdekében továbbá az azonosítás tárgyát képező személyes adatokat tartalmazó okiratokról másolatot készít. Az azonosítás során kezelt személyes adatokat, valamint ezen személyes adatokat tartalmazó okiratok másolatait a Biztosító a Pmt. 56. § (2) bekezdése alapján a biztosítási szerződés megszűnésétől, vagy az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig őrzi meg.

A személyes adatok kezelése a biztosított halála után is szükséges, a biztosítási szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése és a szerződés kezelése érdekében. Az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja. Az elhunyt örököse ezen jogállását köteles igazolni (például öröklési bizonyítvány, hagyatékátadó végzés megküldésével).

7. ADATBIZTONSÁGI INTÉZKEDÉSEK

A Biztosító gondoskodik az adatok biztonságáról és megteszi mindazokat a technikai és szervezési intézkedéseket, amelyek a vonatkozó jogszabályi rendelkezések érvényre juttatásához, így különösen a GDPR 32. cikkében foglalt adatbiztonsági követelmények teljesítése érdekében szükségesek. Ennek részeként a Biztosító kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek biztosítják, hogy a felvett, tárolt, illetve kezelt adatok védettek legyenek, illetőleg megakadályozza azok megsemmisülését, jogosulatlan felhasználását és jogosulatlan megváltoztatását. A Biztosító gondoskodik tovább a személyes adatokat tároló informatikai rendszerek zárt és teljes körű védelméről az ágazati jogszabályokban, valamint a felügyeleti szervek ajánlásaiban foglaltak teljes körű figyelembe vételével és betartásával. A Biztosító az informatikai kontroll keretrendszer rendszeres ellenőrzéséről, annak folyamatos fenntartásáról és fejlesztéséről az ágazati jogszabályokban foglalt előírások szerint gondoskodik. A Biztosító gondoskodik arról, hogy a kezelt adatokhoz illetéktelen személy ne férhessen hozzá, ne hozhassa nyilvánosságra, ne továbbíthassa, valamint azokat ne módosíthassa, törölhesse.

A Biztosító megtesz minden tőle telhetőt annak érdekében, hogy az adatok ne sérüljenek, illetve ne semmisüljenek meg. A fenti kötelezettségvállalást a Biztosító az adatkezelési tevékenységében részt vevő munkavállalói, illetve a Biztosító megbízásából eljáró adatfeldolgozók részére is előírja.

Tájékoztatjuk, hogy a Biztosító által alkalmazott korszerű technikai és szervezési intézkedések mellett sem zárható ki, hogy az Ön személyes adatait és biztosítási titkait érintő adatvédelmi incidens történik. A Biztosító az adatvédelmi incidensről – amennyiben a jogszabályi rendelkezések értelmében köteles arról az érintetteket tájékoztatni – az érintetteket hivatalos weboldalan történő értesítéssel és/vagy levélben tájékoztatja.

8. GYERMEKEK SZEMÉLYES ADATAINAK KEZELÉSE

A Biztosító tudatában van annak, hogy a gyermekek személyes adatai különös védelmet érdemelnek, mivel ők kevésbé lehetnek tisztában a személyes adatok kezelésével összefüggő kockázatokkal, következményeivel és az ahhoz kapcsolódó garanciákkal és jogosultságokkal. A korlátozottan cselekvőképes kiskorú jognyilatkozatának érvényességéhez – ha törvény eltérően nem rendelkezik – törvényes képviselőjének hozzájárulása szükséges. A cselekvőképtelen kiskorú jognyilatkozata semmis; nevében a törvényes képviselője jár el. A Biztosító a fenti követelmények érvényesítése érdekében kezeli a kiskorú szülőjének vagy gondviselőjének személyazonosító és kapcsolati adatait.

A közvetlenül gyermekeknek kínált, információs társadalommal összefüggő szolgáltatások vonatkozásában végzett személyes adatok kezelése 16. életévét be nem töltött gyermek esetén, csak akkor és olyan mértékben jogszerű, ha a hozzájárulást a gyermek feletti szülői felügyeletet gyakorló adta meg, illetve engedélyezte. Ennek valóságát a Biztosító jogosult ellenőrizni és megalapozatlanság esetén további nyilatkozatokat kérhet be.

9. AUTOMATIZÁLT ADATKEZELÉS

A Biztosító kizárólag automatizált adatkezeléssel, az érintett személyes jellemzőinek értékelésén alapuló döntés meghozatalára is jogosult, ha az érintett és a Biztosító közötti biztosítási szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges, vagy az érintett kifejezett hozzájárulását adta.

A Biztosító által alkalmazott automatizált adatkezelésekkel – ideértve a profilalkotást is – kapcsolatos további részletes információk a signal.hu nyitóoldal alján, az Adatkezelési irányelvek menüpontban elérhető Dokumentumtárban találhatóak.

Az automatizált adatfeldolgozással kapcsolatos döntés esetén, a Biztosító – jelen Tájékoztatóban rögzített elérhetőségek bármelyikén – lehetőséget biztosít Önnek, hogy emberi beavatkozást kérjen, álláspontját kifejezze és a döntéssel szemben kifogást nyújtson be.

10. AZ ADATKEZELÉSSSEL KAPCSOLATOS JOGOK ÉS ÉRVÉNYESÍTÉSÜK

A jogszabályok alapján Ön mindenkor jogosult kérelmezni az adataihoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, tiltakozhat a személyes adatok kezelése ellen, valamint jogosult az adatokat hordozható formában megkapni.

Ön a személyes adatai kezelésével kapcsolatos kérelmét társaságunknál szóban (személyesen) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, avagy postai úton, telefaxon, vagy elektronikus levelezési címen) jelentheti be, az alábbi elérhetőségi címeken:

Központi ügyfélszolgálat címe: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Postacím: 1519 Budapest, Pf. 260.

Telefonos ügyfélszolgálat telefonszáma: +36 1 458 4200

Fax: 06 1 458 4260

E-mail: adatvedelem@signal.hu

Az Ön által benyújtott jogosultságok érvényesítésére irányuló kérelmét annak benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, de legfeljebb **25 napon belül** elbíráljuk és döntésünkről írásban vagy ha Ön a kérelmet elektronikus úton nyújtotta be, elektronikus úton értesítjük!

A Tájékoztató a továbbiakban ezen jogaival kapcsolatos lényeges információkat foglalja össze.

A Tájékoztató a felügyeleti ajánlásokkal összhangban tartózkodik a jogszabályok teljes és szövegszerű megismétlésétől. A részletes szabályokat a GDPR III., „Az érintettek jogai” című fejezete, valamint az Infotv. tartalmazza.

10.1. HOZZÁFÉRÉSHEZ VALÓ JOG

Az Ön kérésére, írásban – ideértve adott esetben az elektronikus utat is –, közérthető módon tájékoztatást adunk arról hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, valamint az adatkezeléssel kapcsolatos információkról, így különösen, az adatkezelés céljáról, a kezelt személyes adatokról, a címzettekről, akiknek az Ön adatait továbbítottuk, a személyes adatok tárolásának tervezett időtartamáról, valamint az automatizált döntéshozatallal kapcsolatos tudnivalókról.

A Biztosítónak a tájékoztatást és intézkedést díjmentesen kell biztosítani. Ha a kérelem egyértelműen megalapozatlan vagy – különösen ismétlődő jellege miatt – túlzó, az adatkezelő, figyelemmel a kért információ vagy tájékoztatás nyújtásával vagy a kért intézkedés meghozatalával járó adminisztratív költségekre:

- a) észszerű összegű díjat számíthat fel, vagy
- b) megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést.

A kérelem egyértelműen megalapozatlan vagy túlzó jellegének bizonyítása a Biztosítót terheli.

A Biztosító az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az Ön rendelkezésére bocsátja. További másolatokért a Biztosító az adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel.

Ha elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, az információkat széles körben használt elektronikus formátumban kell rendelkezésre bocsátani, kivéve, ha Ön másként kéri.

10.2. HELYESBÍTÉSHEZ VALÓ JOG

A Biztosító minden észszerű intézkedést megtesz annak érdekében, hogy az adatkezelés céljai szempontjából pontatlan vagy hiányos személyes adatokat haladéktalanul törölje vagy helyesbítse, kiegészítse.

Ha a személyes adat a valóságnak nem felel meg, és a valóságnak megfelelő személyes adat rendelkezésre áll, az adat helyesbítendő. Amennyiben a valóságnak megfelelő vagy a kiegészítő adat nem áll rendelkezésre, a Biztosító kiegészítő nyilatkozat útján elvégzi a helyesbítést és kiegészítést.

Az adatpontosság fenntartása érdekében Ön vállalja, hogy az adataiban bekövetkezett változást 5 munkanapon belül bejelentem az alábbi módok egyikén: e-mail: info@signal.hu, telefon: 06 1 458 4200, fax: 06 1 458 4260, postacím: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. 1519 Budapest, Pf. 260., vagy személyesen a Biztosító központi ügyfélszolgálati irodájában. A Biztosító jogosult indokolt esetben Önt felhívni arra, hogy a pontosított adatot megfelelő módon – elsősorban okirattal – bizonyítsa a Biztosító számára.

10.3. TÖRLÉSHEZ VALÓ JOG (ELFELEDTETÉSHEZ VALÓ JOG)

A Biztosító indokolatlan késedelem nélkül – a jelent Tájékoztatóban meghatározott törlési követelményekre figyelemmel – törli a személyes adatot, ha a kezelés célja vagy jogalapja megszűnt, Ön tiltakozik az adatkezelés ellen, vagy bármilyen egyéb ok miatt az adatkezelés jogellenes.

A törlés megtagadható, amennyiben az adatkezelés szükséges a személyes adatok kezelését előíró, a Biztosítóra alkalmazandó uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése céljából, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

Ha a Biztosító nyilvánosságra hozta a törlendő személyes adatot, az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével, megteszi az észszerűen elvárható lépéseket annak érdekében, hogy tájékoztassa az adatokat kezelő adatkezelőket, hogy Ön kérelmezte a szóban forgó személyes adatokra mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését.

10.4. AZ ADATKEZELÉS KORLÁTOZÁSÁHOZ VALÓ JOG

A Biztosító korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- a) Ön vitatja a személyes adatok pontosságát;
- b) az adatkezelés jogellenes, és Ön ellenzi az adatok törlését, és e helyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- c) a Biztosítónak már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de Ön igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- d) Ön tiltakozott az adatkezelés ellen.

Ha a helyesbítés, korlátozás vagy törlés iránti kérelme nem teljesíthető, akkor a kérelem kézhezvételét követő 25 napon belül írásban tájékoztatjuk a kérelem elutasításáról, annak ténybeli és jogi indokairól.

10.5. TILTAKOZÁSHOZ VALÓ JOG

Önnek joga van a Biztosító vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges adatkezelés ellen tiltakoznia! Jogosult továbbá a személyes adatai közvetlen üzletszerzés célokra történő – beleértve a profilalkotást is – felhasználása ellen tiltakoznia.

A személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők, kivéve, ha a Biztosító bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Ön érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

10.6. ADATHORDOZHATÓSÁGHOZ VALÓ JOG

Ön jogosult arra, hogy az Önre vonatkozó, a Biztosító rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható – ha ez technikailag megvalósítható – formátumban megkapja, ha az adatkezelés hozzájáruláson, vagy szerződésen alapul és az adatkezelés automatizált módon történik. A jelen pont szerinti adathordozhatósághoz való jog nem teremt kötelezettséget arra vonatkozóan, hogy az adatkezelők egymással műszakilag kompatibilis adatkezelő rendszereket vezessenek be vagy tartsanak fenn.

10.7. HOZZÁJÁRULÁS VISSZAVONÁSÁHOZ VALÓ JOG

Ön jogosult a személyes adatok kezeléséhez való hozzájárulásának visszavonására. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

Felhívjuk ismételtlen a figyelmét, hogy amennyiben a személyes adatok kezelése nélkülözhetetlen a szerződés alapján nyújtott szolgáltatások megítéléséhez, a hozzájárulás visszavonása kizárólag a szerződés felmondása útján gyakorolható.

10.8. HATÓSÁGI JOGORVOSLATHOZ VALÓ JOG

Ön jogosult arra, hogy a felügyeleti hatóság vizsgálatát kezdeményezze, ha megítélése szerint a személyes adataival kapcsolatos jogainak érvényesítését a Biztosító korlátozza vagy ezen jogainak érvényesítésére irányuló kérelmét elutasítja, vagy Ön bármikor úgy ítéli meg, hogy személyes adatai kezelésével kapcsolatban jogsérelem következett be, vagy annak közvetlen veszélye fennáll.

A magyar **Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság** elérhetőségei:

Székhely: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c.

Levelezési cím: 1530 Budapest, Pf. 5

Telefon: +36 1 391 1400

Telefax: +36 1 391 1410

E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

Web: naih.hu

10.9. A BÍRÓSÁGI JOGORVOSLATHOZ VALÓ JOG

A fentiek mellett Ön bármikor jogosult bírósági jogorvoslatra a felügyeleti hatóság Önre vonatkozó, jogilag kötelező erejű döntésével szemben, továbbá, ha az illetékes felügyeleti hatóság nem foglalkozik a panasszal, vagy három hónapon belül nem tájékoztatja Önt a benyújtott panasszal kapcsolatos eljárási fejleményekről vagy annak eredményéről.

Ön bírósághoz fordulhat abban az esetben is, ha megítélése szerint a Biztosító vagy az általa megbízott vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó a személyes adatait a személyes adatok kezelésére vonatkozó, jogszabályban vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott előírások megsértésével kezeli.

A pert – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt is megindíthatja.

11. A TÁJÉKOZTATÓ ELÉRHETŐSÉGE ÉS MÓDOSÍTÁSA

A Biztosító honlapján, valamint ügyfélszolgálati irodáiban a mindenkor hatályos Tájékoztatót közzéteszi. A Biztosító fenntartja magának a jogot a jelen Tájékoztató módosítására, amelyről honlapján (www.signal.hu) keresztül kellő időben értesíti az érintetteket.



TÁJÉKOZTATÓ SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK KIEGÉSZÍTÉSÉRŐL

A JELEN SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK 1-ES, 2-ES, VALAMINT 3-AS SZÁMÚ MELLÉKLETE A KÖVETKEZŐ INFORMÁCIÓKKAL KIEGÉSZÜLVE MARAD HATÁLYBAN.

Az Amundi Magyar Pénzpiaci Alap neve 2019.01.21-étől Amundi Óvatos Kötvény Alapra módosul, ezzel együtt az Alap befektetési politikája és forgalmazási rendje is megváltozik. A módosítás oka, hogy az Amundi Alapkezelő Zrt. a piaci környezet és jogszabály-változások alapján az Amundi Magyar Pénzpiaci Alapot nem kívánja a pénzpiaci alapokról szóló 2017/1131 EU Rendelet előírásainak megfelelő pénzpiaci alapként tovább működtetni. Az Alap befektetési célja a Befektetők számára az értéknövekedés megteremtése, melynek keretében elsősorban alacsony kamatkockázattal rendelkező pénz- és kötvény eszközökbe történő befektetéssel a hazai rövid állampapírokkal és bankbetétekkel versenyképes hozamot kíván elérni. Az Alap forgalmazási rendje vételi, ill. visszaváltási megbízás esetén egyaránt T+1 naposra módosul.

Továbbá tájékoztatjuk, hogy Társaságunk 2019.02.14-től elérhetővé teszi ügyfelei számára a Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alapot, ezzel biztosítva ügyfeleink számára, hogy még inkább saját kockázatviselési képességüknek megfelelő befektetési alapot választhassanak. Az új alappal kapcsolatos információkat (így befektetési politika, összetétel, T napok, és további információk) a Tájékoztatót követő pótlapokon ismertetjük.

Továbbá tájékoztatjuk, hogy a Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap neve, befektetési politikája, forgalmazási rendje is megváltozik. Az alap új neve: HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap lesz. A változások 2019.03.01-től lépnek hatályba. Az alapra vonatkozó információkat a Tájékoztatót követő pótlapokon ismertetjük.

2019.06.28.

**CONCORDE 3000 NYÍLTVÉGŰ VEGYES BEFEKTETÉSI ALAP**

Befektetési politika: az alap egy mérsékeltén magas kockázatú, konzervatívan kezelt vegyes alap. A rendelkezésre álló tőke körülbelül 60%-át fekteti részvényekbe és vállalati kötvényekbe, a maradék 40%-ot pedig más, alacsonyabb kockázatú fix kamatozású eszközökbe (állampapír, jelzáloglevelek, stb.). A részvényportfólió főként közép-európai eszközökből áll, azonban vonzó piaci lehetőség esetén más régióban is növelheti a kockázati kitettséget. A Concorde 2000-ben felhalmozott know-how-t viszik tovább a Concorde 3000 Alap kezelésében, magasabb kockázati kitettséget vállalva. Az alapkezelő nagyszámú portfóliókezelői-elemzői gárdával dolgozik és döntően a közép-európai piacon próbál vonzó befektetési célpontokat felkutatni. Több mint 10 éve foglalkozik az Alap a hazai mellett más közép-európai társaságok elemzésével. Portfóliókezelőik rendszeresen látogatják a befektetési célpontokat a régióban; céljuk, hogy az Alapba bekerülő vállalatokat a lehető legrészletesebben megismerjék. Az Alap 40%-át kitevő portfóliórészben a makrogazdasági kilátásoknak megfelelően aktívan változtatják a kötvények futamidejét.

Az alap létrehozásának célja: A Concorde 2000 mintájára egy új vegyes alap indítása, melynek azonban magasabb a kockázati szintje. A fix kamatozású eszközosztály hozampotenciálja folyamatosan csökken, ami miatt indokoltá vált az aktív szemlélettel menedzselt részvény eszközosztály súlyának a növelése a magasabb várható hozam reményében.

A befektetési alap indulásának dátuma: 2015.11.04.

A befektetési alap devizaneme: Forint

Referencia index: 60% CETOP + 40% RMAX

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

A befektetési alap kockázata(i): Hozamkockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Árukockázat, Likviditási kockázat, Külső tényezőkből adódó kockázat, Hitel-partner kockázat

Földrajzi kitettség: Döntően Közép-Európa, szelektíven Nyugat-Európa

Iparági/Szektor kitettség: Pénzügyi, Ingatlan, Közmű, Telekommunikáció, Ciklikus és tartós fogyasztási javak,

Egészségügy, Olaj/Gáz & Energia, Szállítmányozás, Ipari

Szektorális kitettség: Pénzügyi, Ingatlan, Közmű,

Telekommunikáció, Ciklikus és tartós fogyasztási javak,

Egészségügy, Olaj/Gáz & Energia, Szállítmányozás, Ipari

A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i): Nem jellemző a Kockázatokon felül

Eszközeinek száma: Átlagosan 30-50 részvény és 10-20 állampapír

Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatók historikusan, ezért az alapon az átlagosnál alacsonyabb a kockázattvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védeltséget biztosító rövidebb lejáratok felé történik a súlyozás, míg a részvénysúly csökken, növelve a készpénz arányát az alapon. Amint az alapkezelő piaci értékítélete változik, úgy készen áll a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapon lévő kockázati kitettséget.

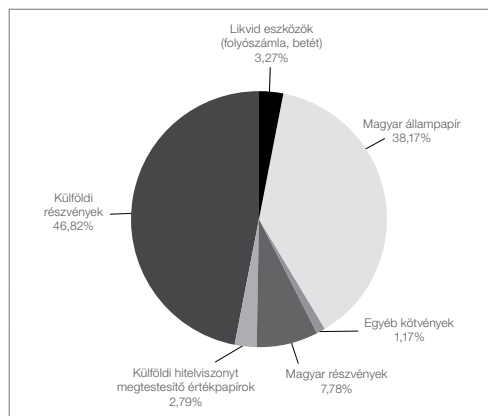
Értékpapírkölcsönzés: Értékpapír kölcsön ügyletet (Értékpapír kölcsön adás) az Alap olyan esetekben köt, amikor a befektetési politikájával összhangban tartott instrumentumra kölcsönzési igény keletkezik. Az Alap az adott instrumentumot megfelelő óvadék mellett kölcsön adhatja, amiért az Alap kölcsönzési díjat kap, így összességében az Alapnak az instrumentum kölcsönbe adásából többelhozama származik. (Bővebb információ: https://hold.hu/kezsab-HU0000715180-C3000-KezSzab-%20FS_CON3000_KezSzab_20180831.pdf.)

Várható hozam/kockázat: ●●●●●●●● 4

Devizakockázat: ●●●●●●●● 2

Javasolt befektetési időtáv: minimum 5 év

Megcélzott ügyfélkör: Azoknak az ügyfelek jó választás, akik mérsékelt kockázatú kötvénybefektetések mellett a részvények hozamát is élvezni szeretnék. (pl.: vegyes alapok)



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2019.01.01.)		Vagyonkezelő mozgástere		
		minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	3,27%	0,00%	100%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	38,17%	0,00%	90%	40,00%
Magyar államapír	1,17%	0,00%	90%	0,00%
Egyéb kötvények	7,78%	0,00%	80%	0,00%
Magyar részvények	2,79%	0,00%	80%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	46,82%	0,00%	80%	60,00%
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*	0,00%	-100%	100%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.hold.hu, <https://kozvetetelek.mnb.hu>

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

Befektetési Alap	Árfolyamdátum	
	vétel	eladás
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	T+2	T+2



AMUNDI ÓVATOS KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP

Befektetési politika: Az Alap befektetési célja a Befektetők számára az értéknövekedés megteremtése ennek keretében elsősorban alacsony kamatkockázattal rendelkező pénz- és kötvény eszközökbe történő befektetéssel a hazai rövid állampapírokkal és bankbetétekkel versenyképes hozamot kíván elérni. Az Alap aktívan kezelt és magasan diverzifikált óvatos kötvénypiaci stratégiájának biztosítása érdekében az Alapkezelő az Alap tőkéjét elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírokba, változó kamatozású kötvényekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba - és bankbetétekbe fekteti. Emellett a kezelési szabályzatban meghatározott korlátok erejéig származtatott eszközök és kollektív befektetési értékpapírok is szerepelhetnek a portfólióban. Az Alap kamatkockázattal rendelkezik. Az Alap a súlyozott átlagos lejáratának (WAM) értéke jellemzően meghaladja a 6 hónapot. Az Alap a befektetéseivel elsősorban a hazai pénz- és kötvénypiacot célozza meg, de adott piaci körülmények között a külföldi pénz- és kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek az alap befektetéseinek között.

Az alap létrehozásának célja: Az Amundi Óvatos Kötvény Alap az Amundi Magyar Pénzpiaci Alap Kezelési szabályzatának módosításával jött létre, alakult át. Az Alap befektetési célja a Befektetők számára az értéknövekedés megteremtése ennek keretében elsősorban alacsony kamatkockázattal rendelkező pénz- és kötvény eszközökbe történő befektetéssel a hazai rövid állampapírokkal és bankbetétekkel versenyképes hozamot kíván elérni.

A befektetési alap indulásának dátuma: 1998.01.13

Az átalakulás dátuma: 2019.01.21

A befektetési alap devizaneme: Forint

Referencia index: 100% RMAX

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

A befektetési alap kockázata(i): likviditási kockázat, partner kockázat, befektetési döntések kockázata, külső tényezőkből adódó kockázat, hozamkockázat, letétkezelő kockázata, származtatott ügyletek kockázata, devizaárfolyamok változásából adódó kockázat

Földrajzi kitettség: Elsősorban magyar kötvény- és pénzpiac

Iparági/Szektor kitettség: –

Szektorális kitettség: –

A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i): befektetési döntések kockázata

Eszközeinek száma: 11

Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatók historikusan, ezért az alapban az átlagosnál alacsonyabb a kockázattvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védettséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztunk át, míg a részvénysúlyt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapban. Amint a piaci értéktételünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapban lévő kockázati kitettséget.

Értékpapírkölcsönzés: Az Alap nem nyújt és nem vesz igénybe értékpapírkölcsönt. Az Alap nem nyújthat pénzkölcsönt és nem vállalhat kezességet, valamint az Alap nem köthet fedezetlen eladási ügyleteket. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az Alap származtatott ügyleteihez jogosult biztosítékot nyújtani, amennyiben az Alap számára megállapított limitet – idetartozik az EMIR rendeletek alapján keletkező biztosítéknyújtási kötelezettségre vonatkozó határérték is - meghaladó pozíciót nyit. Az Alap által nyújtott biztosíték megvalósulhat tulajdonjog átruházással vagy anélkül, az erre vonatkozó egyedi szerződésben rögzítettek szerint. Az Alapkezelő a biztosíték nyújtásának fennállása („biztosíték futamideje”) alatt folyamatosan ellenőrzi a fedezet és nyitott pozíció értékelésének alakulását.

Várható hozam/kockázat: ●●●●●●●●●● 2

Devizakockázat: ●●●●●●●●●● 1

Javasolt befektetési időtáv: 6-12 hónap

Megcélzott ügyfélkör: A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 12 hónapon belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

PORTFÓLIO ÖSSZETÉTELE (2019.01.01.)	Vagyonkezelő mozgástere			
		minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	4,31%	0,00%	50%	20%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	95,69%	40%	100%	80%
Magyar állampapír				
Egyéb kötvények	0,00%	40%	100%	0,00%
Magyar részvények	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	40%	100%	0,00%
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0,00%	0,00%	20%	0,00%
Származtatott ügyletek*	0,00%	0,00%	20%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ:

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

Alapok listája	Teljesítési napok	
	vétel	eladás
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	T+1	T+1



HOLD SZÉF ABSZOLÚT HOZAMÚ BEFEKTETÉSI ALAP

Befektetési politika: A többrehozam elérésének érdekében az Alap magasabb kockázatú instrumentumokat is vásárolhat, alapvetően fundamentális elemzésekre támaszkodva, de technikai alapú időzítést is figyelembe véve. Az Alapkezelő az egyes értékpapírok kiválasztásánál értékalapú szemléletet követ, alacsonyán árazott eszközöket vásárolva a portfólióba.

Az alap létrehozásának célja: Az Alap elsődleges célja a tőke megóvása, emellett pedig – amennyiben vonzó várható hozam-kockázat párosítású befektetési lehetőség kínálkozik – a tőke növelése alacsony hosszútávú kockázatvállalás mellett. Az Alap befektetései elsősorban magyar eszközök, de az Alapkezelő sem iparág, sem földrajzi kitétségek szerint nem kívánja az Alap befektetési lehetőségeit korlátozni.

A befektetési alap indulásának dátuma: 1999.05.25.
(2019.03.01-től új befektetési politika)

A befektetési alap devizaneme: Forint

Referencia index: RMAX

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

A befektetési alap kockázata(i): Befektetési döntések kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Hozamkockázat, Likviditási kockázat, Külső tényezőkből adódó kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Letétkezelő kockázata, Földrajzi kockázat, Ingatlankockázat, Árukockázat, Koncentrációs kockázat

Földrajzi kitétség: Magyarország

Iparági/Szektor kitétség: –

Szektorális kitétség: –

A befektetési alap kiemelt, extra kockázata(i): Befektetési döntések kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Hozamkockázat, Likviditási kockázat, Külső tényezőkből adódó kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Letétkezelő kockázata, Földrajzi kockázat, Ingatlankockázat, Árukockázat, Koncentrációs kockázat

Eszközeinek száma: 7-10

Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:

Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony

hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatók historikusan, ezért az alapon az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védettséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztunk át, míg a részvénysúlyt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapon. Amint a piaci értéktételünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapon lévő kockázati kitétséget.

Értékpapírkölcsönzés: Az Alap értékpapírkölcsön ügyletet köthet a mindenkor hatályos Értékpapír-kölcsönzési Keretszerződésben és annak mellékleteiben foglalt feltételek mellett. A kölcsönzés lebonyolítása során az Alapkezelő az általa kezelt Alapok nevében és azok javára jár el. A kölcsön futamideje alatt az értékpapírokban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönbe adó Alap nem gyakorolhatja. A kölcsönadó Alapot a kölcsönszolgáltatás nyújtásáért díj illeti meg, amelynek mértékét, számításának és kifizetésének szabályait az Értékpapír-kölcsönzési Keretszerződés tartalmazza. A kölcsönnevő a kölcsönügyletből eredő mindenkori tartozás és annak járulékaik megfizetésének, illetve az értékpapírok visszaszolgáltatásának biztosítékaként a Kölcsönügylet megkötésével egyidejűleg legalább olyan mértékű óvadékot köteles nyújtani kezizálogként a kölcsönadó Alap részére, hogy a kölcsön fedezettsége elérje az Értékpapír-kölcsönzési keretszerződés vonatkozó mellékletében meghatározott szükséges induló fedezeti szintet. Az óvadék pénzeszköz, állampapír, nyíltvégű kollektív befektetési értékpapír, tőzsdei részvény – BÉT, illetve egyéb OECD ország tőzsdéjén jegyzett – vagy vállalati kötvény lehet.

Várható hozam/kockázat: ●●●●●●●●●● 1

Devizakockázat: ●●●●●●●●●● 1

Javasolt befektetési időtáv: minimum 1,5 év

Megcélzott ügyfélkör: A befektetési alap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan alacsony hozamteljesítése érdekében alacsony kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1,5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2019.03.01.)	Vagyonkezelő mozgástere			
		minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	0,00%	0,00%	100%	10%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	100%	0,00%	90%	90%
Magyar állampapír	0,00%	0,00%	90%	0,00%
Egyéb kötvények	0,00%	0,00%	30%	0,00%
Magyar részvények	0,00%	0,00%	30%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	30%	0,00%
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	10%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0,00%	0,00%	100%	0,00%
Származtatott ügyletek*	0,00%	-100%		0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ:

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

Alapok listája	Árfolyamdátumok	
	vétel	eladás
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	T+2	T+2

SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

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