



Egy lépéssel  
a piac előtt

## ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0

Feltételek

Hatályos: 2021. június 30-ától



ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (WL003)	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	6
4. A biztosítási szerződés létrejötte	6
4.1. A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, gíjfizetés kezdete, várakozási idő	7
4.2. A biztosítás tartama, a biztosítási időszak	7
4.3. A biztosítás hatálya	7
4.4. Tanácsadás	7
4.5. Alkalmassági teszt	7
4.6. Elektronikusan rögzített ajánlat	7
5. Díjfizetés	7
5.1. A biztosítás első díja	7
5.2. Rendszeres biztosítási díjak	8
5.3. Eseti díjak	8
5.4. Fizetési késedelem	9
5.5. Pénzkezelési tájékoztató	9
6. Szerződő számlái	9
6.1. Főszámla	9
6.2. Eseti számlák	9
6.3. Lojalitási számla	10
7. A biztosítási szerződést terhelő költségek	10
7.1. Szerződő rendelkezésétől független rendszeres költségek	10
7.2. A szerződő rendelkezése alapján érvényesített költségek	11
8. Bónuszok, visszatérítések	11
8.1. Bónuszok típusai	11
8.2. Lojalitási bónusz felszabadítás	12
8.3. Lojalitási bónuszok elvesztése	13
8.4. Lojalitási bónusz csökkentése	13
9. Alapkezelők befektetési alapjai; tőke- és hozamgarancia, illetve -védelem; befektetési alap felfüggesztés	13
9.1. Befektetési alapok	13
9.2. Alapok létrehozása, megszüntetése	13
9.3. Befektetési alap felfüggesztés	14
9.4. Tőke- és hozamgarancia, illetve tőke- és hozamvédelem	16
10. Kötvény	16
11. Értéknövelés	16
12. Szerződő rendelkezései	16
12.1. Biztosítási díj módosítása	16
12.2. Díjfizetési gyakoriság módosítása	17
12.3. Átirányítás	17
12.4. Áthelyezés	17
12.6. Díjmentesítés	17
12.7. Részleges visszavásárlás	18
12.8. Eseti pénzkivonás	18
13. A biztosítási szerződés megszűnése	19
13.1. Visszavásárlás	19
13.2. 30 napos felmondás	19
13.3. Felmondás a biztosító részéről	20
14. Reaktiválás	20



15. A biztosító teljesítése .....	20
15.1. A biztosítási esemény bejelentése .....	20
15.2. A szolgáltatásra jogosult személy .....	20
15.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok .....	20
15.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok .....	21
16. A szolgáltatás kifizetése .....	21
16.1. Visszavásárlás esetén .....	21
16.2. Haláleseti szolgáltatás esetén .....	21
16.3. A szolgáltatás kifizetésének költségei .....	22
16.4. Egyéb rendelkezések .....	22
16.5. A biztosítási szolgáltatás terhére történő levonások .....	22
17. Mentésülések, kizárások .....	22
17.1. Mentésülések .....	22
17.2. Kizárások .....	22
18. Elévülés .....	23
19. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei .....	23
19.1. Közlési és változásbejelentési kötelezettség .....	23
19.2. Titoktartási kötelezettség .....	24
19.3. Szerződésre jellemző értékek módosítása .....	29
19.4. Napi tájékoztatói lehetőség .....	30
20. Panaszok, kérelmek bejelentése .....	30
21. Adózással kapcsolatos rendelkezések .....	31
22. Egyéb rendelkezések .....	31
I. SZÁMÚ MELLÉKLET	
A szerződésre jellemző értékek (WL003) .....	33
II. SZÁMÚ MELLÉKLET	
TKM-tájékoztató .....	35
Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum .....	38
III. SZÁMÚ MELLÉKLET	
Választható befektetési alapok .....	41
IV. SZÁMÚ MELLÉKLET	
Stratégia .....	61
V. SZÁMÚ MELLÉKLET	
Az elektronikus kommunikáció igénybevételének feltételei .....	64
FÜGGELÉK	
Adatkezelési tájékoztató .....	65



# ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (WL003)

## 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 gyakorlatól 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 fogyatékkal összefüggő speciális igényeit. Kérjük, jelezze ennek fennálltát a biztosítónak vagy biztosításközvetítőjének.**

**A bejelentéshez használható formanyomtatvány a [www.signal.hu](http://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 (<http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplok-keresese/kozvetitok-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 érdekképviseleti 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](http://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](http://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. b) pontja szerinti független biztosításközvetítőként (többes ügynökként) a [www.ovb.hu](http://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

**Adminisztrációs költség** a szerződés hosszútávú fenntartásával 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.

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

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

**Baleset fogalma:** a biztosító kockázatviselésnek időtartama alatt, a biztosítottat ért, 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.

**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 elhalálása esetén kerül kifizetésre. A haláleseti biztosítási összeg az első éves díj kétszerese, de maximum 1 millió forint.

**Értéknövelés:** a szerződésben rögzített értéknövelési módszer, amelynek alapján a biztosítási díj, valamint az életbiztosítási (haláleseti) szolgáltatás biztosítási összegemeghatározott mértékkel automatikusan, a szerződés egyéb feltételeinek módosítása nélkül változik.

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

**Eseti befektetési egységek:** azok a befektetési egységek, amiket 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 az aktuális árfolyamon számított értéke, melyet az aktuális adózásra vonatkozó jogszabályok szerinti befizetési kötelezettség csökkenthet.

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

**Eseti alszámla:** az eseti befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla. A biztosító az egyes eseti befizetéseket külön számlán tartja nyilván, melyeket egyedi befizetés azonosítóval lát el.

**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 alapkezelők árfolyamot tesznek 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 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 kérdésről, 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 nyilvánartására 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 kockázat tűrő 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.

**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 megszűnés kori kifizetés mértékét ezen alapok hozama határozza meg. A szerződő 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, a minden hónapban és minden számlatípusra (fő-, lojalitási-, valamint eseti számlára) felszámított költség.

### 3. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK, MEGHATÁROZÁSOK

#### 3.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

**Szerződő:** a biztosítóval szerződést kötő fél, aki a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal és a szerződéssel kapcsolatosan a jognyilatkozatok megtételére jogosult.

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, illetve magyarországi adóilletőséggel és székhellyel bíró jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező jogalany egyaránt lehet.

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

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

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

A szerződő és a biztosított írásbeli hozzájárulásával harmadik személy a biztosítási szerződésbe szerződésként 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 kapcsolatos, 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 65 éves, és aki 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 biztosított 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. A biztosítási szerződésben megnevezett személy, ilyen személy hiányában, vagy ha a kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a biztosított vagy annak örököse.

**3.1.3.1.** A haláleseti szolgáltatásra jogosult személy a haláleseti kedvezményezett.

Azonos 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 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 biztosított tájékoztatni kell.

## 3.2. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

*A biztosítási szerződés szempontjából biztosítási eseménynek minősül a biztosítottnak a kockázatviselési időszakon belül bekövetkező elhalálozása.*

## 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 kifizeti a szerződő részére.*

*A biztosító a biztosítási események bekövetkezésekor az alábbi szolgáltatást teljesíti:*

### 3.3.2. Haláleseti szolgáltatás

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

- a) a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 1 millió forint vagy*
- b) a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke.*

**3.3.2.1. Díjmentesített szerződés haláleseti szolgáltatása:** *Amennyiben a biztosított a díjmentesített időszak alatt elhalálozik, akkor a biztosító a szerződő számláin nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére a jelen feltételek 16.2. pontjában részletezettek szerint.*

### 3.3.3. Biztosítási szolgáltatás igénybevételének módja

*A biztosítási szolgáltatást a jogosult egy összegben veheti fel, a jelen szerződés feltételek 15. pontjában meghatározott iratok benyújtást követően a jelen szerződési feltételek 16. pontjában 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 aján-*



## **lat 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, GÍJFIZETÉS 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 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 az ajánlat biztosító általi elfogadása (a szer-

ződés 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 határozatlan tartamra jön létre.

## **4.3. A BIZTOSÍTÁS HATÁLYA**

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

## **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 (kérésére) a biztosító a Bit. 166/E. § (5) bekezdése alapján e-mailen küldi meg részére az alkalmassági tesztet. Egyéb esetekben 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 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 az 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 feltételek 12.5 pontjában leírt díjszűneteltetés és a 12.6 pontban leírt díjmentesítés eseteit.

A biztosítás első rendszeres díja a szerződés hatálybalépésekor, 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 évfordulókör vagy a következő befizetéskor, önállóan vagy a befizetéssel együtt fedezhetik a következő, nem rendezett teljes esedékes díjat, így a fenti eljárás szerint kerülhetnek áthelyezésre 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 tartalmazza.

A biztosító által rendszeresített számlaszám megváltozása esetén, a biztosító a honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)) a változást megelőzően 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 befektetési alapok közötti felosztást, a kötvényszámot, valamint megfelel a 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 találhatóak.

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

A biztosító által rendszeresített eseti bankszámlaszám megváltozása esetén, a biztosító a honlapján ([www.signal.hu](http://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 biztosító számláján történt jóváírásának időpontja közül a későbbi időpontot követő 3 munkanapon belül indított megbízás alapján a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napi árfolyamon váltja át az eseti díjat – a szerződő érvényes rendelkezésének megfelelően – befektetési egységekre.



A befizetett eseti díjából 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 díjából automatikusan nem rendezi a szerződés díjmaradását. 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 szerint teljes díj a díjfizetési időszak első napjáig, amelyre az adott díj vonatkozik megfizetésre került. Ezen időpont után következő időszakot a biztosító díjjal nem fedezett időszakként 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.

A rendszeres díjfizetés elmaradása esetén a biztosító fizetési felszólítás formájában értesíti a szerződőt az elmaradt díjak rendezésének módjáról és határidejéről.

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 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 lojalitási számlán nyilvántartott befektetései után keletkezett 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 7.1.3. pontja, mértékét pedig az 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 figyelembevételével.

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

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

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

Az eseti befizetésekéből képzett eseti befektetési egységek után keletkező befektetési költség visszatérítésből vásárolt

eseti befektetési egységeket a biztosító arra az eseti alszámlára helyezi el, ahol az megkeletkezett.

### 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 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 7.1.2.1. pontja, mértékét pedig az 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 egységeken 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 20. biztosítási év lejártával jogosult.

## 7. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉST TERHELŐ KÖLTSÉGEK

A biztosító a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetén megkülönböztet a szerződő rendelkezéstől 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 értékét csökkenti a költséglevonásokkal és az így csökkentett díjból vásárol befektetési egységeket a szerződő részére.
- A befektetési egység elvonással érvényesített (vagyonarányos) költség a biztosító havi rendszerességgel utólag érvényesíti, az alább részletezett módon.

A biztosító először kiszámolja a költség értékét forintban, ezt követően szétosztja az egyes befektetési alapok aktuális arányában. 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 költséglevonást a biztosító nem tudja érvényesíteni, akkor minden forgalmazási napon újra próbálkozik egészen addig, amíg a költséglevonás nem teljesül vagy a biztosítási szerződés meg nem szűnik.

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

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

A megszűnés időpontját követően beérkezett díjakat a biztosító a szerződő számára visszautalja.

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

## 7.1. SZERZŐDŐ RENDEKEZÉSÉTŐL FÜGGETLEN RENDSZERES KÖLTSÉGEK

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

### 7.1.1. Befizetésből érvényesített költségek

A biztosító a szerződő által befizetett rendszeres vagy eseti díjakból, a befektetést megelőzően, a költségei fedezésére az alábbi költséglevonásokat 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 százalékában 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 szerződésen történő jóváírásának időpontjában számítja fel. A szerződéskötési költség mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

A szerződéskötési költséglevonás a főszámlára történő befizetéseket terheli, az eseti befizetéseket nem.

#### 7.1.1.2. Adminisztrációs költség

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

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

A biztosító az adminisztrációs költséget a befizetések szerződésen történő jóváírásának időpontjában számítja fel. Az adminisztrációs költség és a kockázati díj mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza. Az adminisztrációs költséglevonás a főszámlára és az eseti számlára történő befizetéseket terheli. A rendszeres díjból levont adminisztrációs költség a biztosítás kockázati díját is tartalmazza.

### 7.1.2. Befektetési egység elvonással érvényesített költségek

A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt az alábbi költség levonást 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 számla) vonatkozóan a levonás időpontjában nyilvántartott befektetési egységek (megtakarítási, eseti, bónusz befektetési egységek) aktuális érté-



kéből, 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 aktuális mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

A vagyonarányos költséglevonás a főszámlán, az eseti számlán és lojalitási 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 található 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 található 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 található 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.

## 7.2. 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. Díjszűneteltetés költsége

A biztosító a szerződés tartama alatt, a szerződés díjszűneteltetése esetén (a 12.5. pont alapján) egyösszegű költséget számít fel. A biztosító a költséget a díjszűneteltetési kérelem

beérkezését követő hónap első napján az utolsó ismert árfolyamon, a főszámlán nyilvántartott megtakarítási befektetési egységek terhére, darabvisszaváltással érvényesíti. A díjszűneteltetési 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 levonás befektetési egység visszaváltással a főszámláról történik, ahonnan a részleges visszavásárlás történt. 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.

## 8. BÓNUSZOK, VISSZATÉRÍTÉSEK

### 8.1. BÓNUSZOK TÍPUSAI

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 – az 1. számú mellékletben meghatározott alapok után és az ott feltüntetett mértékben – befektetési egységeket vásárol a szerződő részére. **Az alapkezelőkkel kötött szerződés alapján nem mindegyik választható befektetési alap esetében van visszatérítés, erről is az 1. számú melléklet nyújt tájékoztatást.** A biztosító a visszatérítést negyedévente a fő- és eseti számlákon írja jóvá a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napi árfolyamok alapján.

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

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

A lojalitási számlán lévő egységeken megképzett befektetési költség visszatérítés a főszámlára kerül megtakarítási befektetési egységként. Az eseti- és főszámlán lévő egységeken megképzett befektetési költség visszatérítés után járó egységeket a biztosító a jóváírásakor azonnal a fő- és eseti számlákra helyezi megtakarítási és eseti befektetési egységként.

### 8.1.2. Lojalitási bónuszok

#### 8.1.2.1. Díj nagyság 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 díj nagyság 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. Díj fizetési mód szerinti bónusz

A szerződő által befizetett rendszeres díjak után, a biztosító – az 1. számú mellékletben meghatározott díj fizetési 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 díj fizetési 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, valamint az első három év mindenkor aktuális díja 10%-ának megfelelő összegét 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, az előbbieken meghatározott

összeg alapján, az egyes időszakokra érvényes %-ban teljesíti a bónusz befektetési egységek vásárlását. A bónusz befektetési egységeket a 6.3. pontban meghatározott lojalitási számlán tartja nyilván. Az öngondoskodási bónusz befektetési egységek megvásárlására az aktuális rendszeres díj befektetésével egyidejűleg kerül sor, befektetésük pedig a szerződés főszámláján aktuálisan érvényes befektetés szerint történik. A 8.2. pontban leírt bónusz felszabadítást követően a bónusz befektetési egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként.

#### 8.1.2.4. Hozamplusz bónusz

A biztosító az 1. számú mellékletben meghatározott biztosítási évtől a főszámlán nyilvántartott megtakarítási befektetési egységek az 1. számú mellékletben meghatározott százalékában hozamplusz bónusz befektetési egységeket vásárol. A bónusz befektetési egységeket a 6.3. pontban meghatározott lojalitási számlán tartja nyilván. A 8.2. pontban leírt bónusz felszabadítást követően, a bónusz befektetési egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként. A 20. biztosítási évfordulót követően a hozamplusz bónusz befektetési egységek a főszámlára megtakarítási befektetési egységként kerülnek elhelyezésre. A 20. év után keletkezett hozamplusz bónuszt a biztosító a főszámlán írja jóvá. A hozamplusz bónusz befektetési egységek vásárlására minden esetben a havi rendszerességgel érvényesített vagyonarányos költség levonás teljesülését követően kerül sor, befektetésük pedig a főszámlán aktuálisan érvényes felosztás szerint történik.

#### 8.1.2.5. Hűség bónusz

A biztosító a biztosítási szerződés 1. számú mellékletében meghatározott időszakban befizetett biztosítási díjak, az 1. számú mellékletben meghatározott százalékából hűség bónusz befektetési egységeket vásárol. A bónusz befektetési egységeket a 6.3. pontban meghatározott lojalitási számlán tartja nyilván. A hűség bónusz befektetési egységek megvásárlására az aktuális rendszeres díj befektetésével egyidejűleg kerül sor, befektetésére pedig az aktuális díjfelosztás szerint. A 8.2. pontban leírt bónusz felszabadítást követően a bónusz befektetési egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként.

## 8.2. LOJALITÁSI BÓNUSZ FELSZABADÍTÁS

A 10. évfordulót követően a lojalitási számlán található befektetési egységek 75 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 15. évfordulót követően a lojalitási számlán található bónusz befektetési egységek 75 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, kivéve befektetési költség visszatérítést.

A 20. biztosítási évben a biztosító a lojalitási számlán lévő bónusz befektetési egységek 100%-át áthelyezi a szerződés főszámlájára és a továbbiakban ott tartja nyilván megtakarítási befektetési egységek formájában.



Az ezt követően keletkező bónuszokat a biztosító a főszámlán helyezi el.

### 8.3. LOJALITÁSI BÓNUSZOK ELVESZTÉSE

A jelen általános szerződési feltételek 8.1. pontjában meghatározott díjfizetéshez köthető 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 szerződés bármely okból bekövetkező díjmentesítése,
- a szerződés bármely (nem biztosítási eseményből következő) ok miatti megszűnése,
- a szerződés teljes visszavásárlása.

### 8.4. LOJALITÁSI BÓNUSZ CSÖKKENTÉSE

Amennyiben a főszámla a szerződés biztosító által meghatározott egyenlege, a részvisszavásárlást követően 650.000 Ft alatt van, vagy az alá kerül a lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységek az alábbiakban meghatározott módon csökkentésre kerülnek.

#### 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 részvisszavásárlás lezárásának időpontjában a szerződés (záró) egyenlegét, a részvisszavásárlás lezárásnapján 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 folyamat megelőző (nyitó) egyenleghez 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. Az alapkezelő 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.

Az Alapkezelőnek jogában áll a befektetési alapok befektetési politikáját módosítani. Az Alapkezelő a Kezelési szabályzatban leírtaknak megfelelően honlapján tájékoztatja ügyfeleit a módosítás jellemzőiről. Miután a Biztosító erről az Alapkezelőtől tudomást szerzett, őt munkanapon belül saját honlapján is közlésezi azt. Zártkörű alapok esetében az Alapkezelő mellett a Biztosítónak is jogában áll az érintett alap befektetési politikáját módosítani. A módosítást ebben az esetben a Biztosító honlapján teszi közzé.

Amennyiben a módosításokat a Szerződő nem fogadja el, akkor a Biztosító lehetőséget biztosít arra, hogy a Szerződő befektetéseit külön költségek felszámítása nélkül másik befektetési alapba áthelyezhesse. Az egyes befektetési alapok mindenkor aktuális kezelési szabályzatai az Alapkezelők honlapján kerülnek közzétételre, ott tekinthetőek meg, illetve onnan tölthetőek le. A zártkörű alapok kezelési szabályzatait a biztosító a Szerződő kérésére külön díj felszámítása nélkül bocsátja rendelkezésre.

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 szám csak egész szám lehet. A biztosító minimális arányt határozhat meg, melyet a jelen szerződési feltételek 1. 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 tájékoztatást 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.

Ezen felül a biztosító is dönthet úgy egyoldalúan, hogy meghatározott alapok további választására nem nyújt lehetőséget:

- ha a biztosító megítélése szerint az alap eszközértéke nem elégséges a gazdaságos működéshez, vagy
- ha a befektetési alap mögöttes eszközeinek forgalmazását a kibocsátó, jogszabály vagy a felügyelő hatóság korlátozza.
- A biztosító zártkörű befektetési alapok esetében dönthet úgy, hogy azokat eszközalap formájában működteti tovább. A létrehozott eszközalap kockázati besorolásának hasonlóknak kell lennie a korábbi zártkörű befektetési alap kockázati besorolásával. Valamint a létrehozott eszközalap költsége a korábbi zártkörű alap maximális költségét nem haladhatja meg. Attól alacsonyabb költséggel rendelkezhet, magasabbal nem. A biztosító a módosítást honlapján teszi közzé a [www.signal.hu/hu/kozlemenyek/kozzerdeku-kozlemenyek](http://www.signal.hu/hu/kozlemenyek/kozzerdeku-kozlemenyek) rovatában, és az alábbiak szerint írásban is értesíti a szerződőt.

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 FELÜGGESZTÉS

#### 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 befektetési alap adott sorozata szerinti nettó eszközértéke nem állapítható meg, így különösen, ha a befektetési alap saját tőkéje több mint 10 százaléka vonatkozóan az adott eszközök forgalmát felfüggesztik, vagy egyéb ok miatt nem áll rendelkezésre értékelésre alkalmas piaci árfolyam információ;
- 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;
- 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 likviditása – figyelembe véve a befektetési alap eszközeinek értékesítésére rendelkezésre álló időt – veszélybe kerül.

A befektetési alapkezelő az (1) és (2) bekezdésekben meghatározott felfüggesztésről rendkívüli közzététel útján haladéktalanul tájékoztatja a befektetőket, a felügyeletet, továbbá valamennyi olyan EGT-állam felügyeleti hatóságát, ahol a befektetési jegyet forgalmazzák.

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

- a befektetési alapkezelő nem tesz eleget tájékoztatási kötelezettségének, vagy
- a befektetési alap működésének törvényben előírt feltételei nem biztosítottak.

A felügyelet a befektetési alapkezelő intézkedésének hiányában felfüggesztheti a befektetési jegyek folyamatos forgalmazását a 9.3.1.2. (1) bekezdésében meghatározott esetekben, valamint a befektetési jegyek visszaváltását a 9.3.1.2.(2) bekezdésében meghatározott esetben.

**9.3.1.4.** A felfüggesztés időtartama 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 jegyekforgalmazását 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) biztosító általi felfüggesztésére.

**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, felfüggesztett 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 közzéteszi 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
- 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 megszüntetési aktuális piaci helyzet alapulvételeivel – elszámol.

**9.3.2.9.** Az 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 utódbefektetési 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 utódbefektetési 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 lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.

**9.3.2.10.** A szétválasztás esetében az illikviddé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló 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 utódbefektetési 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 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
- 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 közlésezi 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 alaphoz – a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt). hatályban lévő rendelkezései alapján – átmeneti időre felfüggeszti a befektetési jegyek forgalmazását, a jelen szerződési feltételek elválaszthatatlan részét képező 3. számú melléklet 1.1., illetve 1.2. pontjaiban, az adott befektetési alaphoz meghatározott T nap alatt a felfüggesztést követő első forgalmazási napot kell érteni. **Amennyiben az alap vagy az alapkezelő véglegesen fizetéseképtelenné válik, az ebből eredő kárért a biztosítót felelősség nem terheli.**

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

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

## **10. KÖTVÉNY**

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

## **11. ÉRTÉKNÖVELÉS**

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 nincsen 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.

### **12.1. BIZTOSÍTÁSI DÍJ MÓDOSÍTÁSA**

**A biztosítás rendszeres díjának növelése bármely jövőbeli díjfizetési ütem szerinti hónapfordulóra lehetséges, ha a szerződő a 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 jövőbeni befizetésre kerülő rendszeres díjak megtakarítási díjrészének befektetési alapok közötti felosztási aránya a szerződő írásbeli rendelkezésére bármikor módosítható. Amennyiben a szerződő átirányítási kérelmet nyújt be a biztosítóknak, akkor a biztosító az írásbeli kérelemnek, a biztosító központjába történő megérkezését követő 3. munkanapon belül a szerződő számláján a jóváírást megelőzően 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 csak egész szám lehet. Ha az átirányítással érintett befektetési egységekre 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 mellékletben részletezett teljesítési I.1. meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén a 3. számú 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 egységekre 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 díjrendezettséget 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 igénybe vétele 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 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, 10 évente, maximálisan négy alkalommal vehető igénybe (maximum 24 hónapnyi díjszüneteltetés).*

*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 szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére a jelen feltételek 16.2. pontjában részletezettek szerint.**

*A szerződés díjmentesítése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét. A szerződés díjmentesített időtartama alatt a szerződésre esedékes befektetési egység elvonással érvényesített, jelen szerződési feltételek 7. pontjában részletezett*

vagyonarányos költséglevonásokat a biztosító a megtakarítási, eseti befektetési egységek terhére érvényesíti 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, illetve a lojalitási számláról elvont befektetési egységek visszaállítására nincs 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 nemfizetés 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 szerződő számláin nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére a jelen feltételek 16.2. pontjában részletezettek szerint.**

*A szerződés díjmentesítése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét. **A szerződés díjmentesített időtartama alatt a szerződésre esedékes befektetési egység elvonással érvényesített, jelen szerződési feltételek 7. pontjában részletezett vagyonarányos költséglevonásokat a biztosító a megtakarítási, eseti befektetési egységek terhére érvényesíti, amíg ez lehetséges. Ezt követően a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.***

**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 meghatározott részének a visszavásárlására, úgy, hogy a részleges visszavásárlást követően a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek **értéke elérje a 100 000 Ft-ot.**

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

A biztosító, a szerződő részleges visszavásárlásra vonatkozó hiánytalanul kitöltött írásbeli nyilatkozatának biztosító központjába, történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a tranzakciót a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napok figyelembe vételével. A biztosító jelen általános szerződési feltételek 9.1. pontjában foglaltak figyelembevételével, a 3. számú melléklet 1.1. pontjában (eladás) meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon számított értéken teljesíti.

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

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

## **12.8. ESETI PÉNZKIVONÁS**

A szerződő a szerződés fennállása alatt írásban, bármikor 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](http://www.signal.hu)) és a biztosító Ügyfélszolgálatán.

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

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

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



**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 a 12.8.1. pontban megjelölt adatok megadásával, pontosan és beazonosítható módon megjelöli a befizetéseket, akkor a pénzkivonás módjának megadására a következő lehetőségei vannak:

- A szerződő pontosan meghatározza, hogy mely befizetéséből, vagyis mely alszámla teljes megszüntetésével kéri az eseti pénzkivonást teljesíteni.
- A szerződő pontosan meghatározza, hogy mely alszámláról kéri az eseti pénzkivonás végrehajtását, de nem határozza meg, hogy mely alapból kéri azt. Ebben az esetben a biztosító az eseti pénzkivonást úgy teljesíti, hogy a szerződő egyes alapokban lévő befektetési egységeinek aránya egymáshoz viszonyítva ne változzon.
- A szerződő pontosan meghatározza, hogy mely befizetésekből és mely alapok teljes vagy százalékos eladásával kéri az eseti pénzkivonás teljesítését.

**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 a szerződő részére teljesíti. A kifizetés teljesítéséről a biztosító a szerződőt írásban tájékoztatja.
- Amennyiben a fentiek alapján a biztosító a 14. naptári nap elteltével sem tud szolgáltatást nyújtani, abban az esetben a szolgáltatási igény teljesítés nélkül lezárásra kerül. A szolgáltatási igény teljesítés nélküli lezárásáról, a biztosító a szerződőt levélben értesíti.

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

**12.8.5.** 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 biztosított halála esetén, a biztosító – jelen feltételekben – 3.3.2. pontjában 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, a jelen szerződési feltételek 13.2. pontjában leírtak figyelembe vételével.
- Felmondással (visszavásárlással) a visszavásárlás napjának 0. órájával, a jelen szerződési feltételek 13.1. pontjában leírtak szerint.
- Lehetetlenülés, érdekmúlás esetén.
- A biztosító felmondása esetén, ha a biztosító ráutaló magatartásával jött létre a szerződés és az lényeges kérdésben eltér a szerződési feltételektől, jelen feltételek 4. pontjában leírtak szerint.
- A biztosított hozzájárulásának visszavonása esetén, kivéve, ha belép a szerződésbe, jelen feltételek 3.1.2.2. 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 megtetelekor 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 és az eseti 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 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 tájékoztatni a biztosítási szerződés létrejöttéről. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő (fogyasz-

tó) a tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító köteles 15 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni, az alábbiak szerint.

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

A biztosító a szerződő által befizetett biztosítási díjból – a szerződés szerződéskötéstől számított 30 napon belüli felmondása esetén (13.2. pont alapján) – kötvényesítés és a nyomtatványok költségeinek 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 meg 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. Kérelem beadására legkésőbb megszűnést követő 180 napon belül van lehetőség. A kérelem elbírálást 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.

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, valamint a szükséges dokumentumokat ezzel együtt megküldeni a fent nevezett elérhetőségek 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) a biztosító erre a célra szolgáló, hiánytalanul kitöltött és aláírt szolgáltatási igénybejelentő nyomtatványának 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 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,
- d) 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 bizto-



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

#### **Halál, baleseti halál esetén szükséges dokumentumok:**

- a) a biztosított halotti anyakönyvi kivonatának másolata,
- b) halottvizsgálati bizonyítvány másolata,
- c) boncolási jegyzőkönyv/kórbonctani lelet másolata (amennyiben készült és a kár elbírálásához szükséges),
- d) a halál okát igazoló egyéb orvosi vagy hatósági bizonyítvány másolata,
- e) a halál közelebbi körülményeinek tisztázásához szükséges iratok másolatai,
- f) halotti epikrízist tartalmazó kórházi zárójelentés,
- g) a halál előtti orvosi dokumentumok, ambuláns vagy fekvőbeteg kórházi kezelés esetén kórházi ambuláns kezelőlap és/vagy zárójelentés(ek) másolata,
- h) a háziorvos által kitöltött haláleset utáni orvosi jelentés nyomtatvány,
- i) azon okiratok, amelyek a kedvezményezetti jogosultság (személyazonosítás, illetve kedvezményezetti vagy örökös státusz) igazolásához szükségesek,
- j) jogerős öröklési bizonyítvány vagy jogerős hagyatékátadó végzés másolata (abban az esetben kell csatolni, ha a kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg vagy a kedvezményezett elhalálozott).

#### **A biztosító kérheti továbbá a következő dokumentumok bemutatást 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 adatkéréshez szükséges a biztosított, biztosított örököse vagy a kedvezményezett által aláírt felmentő nyilatkozat eredetei példányát,

- j) a biztosított sporttagsági igazolványa, jogviszonyának igazolásra 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 igénybeviteléhez 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 információt 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 ismételt 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) 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 összegszerűségének elbírálásához szükséges utolsó irat beérkezésétől számított 30 napon belül elindítja a kedvezményezett részére, amennyiben teljesítésre köteles.

### 16.3. A SZOLGÁLTATÁS KIFIZETÉSÉNEK KÖLTSÉGEI

A biztosító szolgáltatásait költségmentesen teljesíti, az alábbi esetek kivételével:

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

### 16.4. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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, határviillongás, 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 előírásra, 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,

- f) a biztosított motoros eszközzel folytatott sporttevékenységének következménye,
- g) bármely, olimpiai sportágként nem bejegyzett, különösen 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,
- h) nem szervezett légi utas- vagy áruforgalom keretében végrehajtott légi úton vagy körrepülésen való részvétel, hanem egyéb jellegű repülőtevékenység (pl. ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés, egyéb sportrepülés, mezőgazdasági repülés, stb.) következménye,
- i) föld alatti vagy víz alatti munkavégzés vagy ilyen területen folytatott sporttevékenység következménye,
- j) robbanószerkekkel, 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 betegségéből 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 hóguta.**

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

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 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.

## **19.2. TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG**

Jelen titoktartási kötelezettség tájékoztató a jelen általános szerződési feltételek kiadásakor hatályos Bit-nek megfelelően került beillesztésre. A [www.signal.hu](http://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, an-

nak 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 2017. évi LIII. 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 biztosító vagy a viszontbiztosító ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatandó biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn,
- a biztosító vagy a viszontbiztosító által megbízott tanúsítói szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

**19.2.1.6.** A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
- büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási perben eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a csődeljárásban eljáró vagyonfelügyelővel, a felszámolási eljárásban eljáró ideiglenes vagyonfelügyelővel, rendkívüli vagyonfelügyelővel, felszámolóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában
- eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
- az adóhatósággal, abban az esetben, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, vagy ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli,



- f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- g) a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
- h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt esetben az egészségügyi államigazgatási szervvel,
- j) törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- k) a viszontbiztosítóval, 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 átvevő biztosítóval,
- n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében és az ezen adatok egymás közti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát és a Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, a kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, továbbá – a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adatai tekintetében az önrendelkezési joga alapján – a károkozóval,
- o) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel, továbbá a könyvvizsgáló feladatok ellátásához szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgálóval,
- p) fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi 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 közvetlenül alkalmazandó jogi 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 miniszeri rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval,
- t) a mezőgazdasági biztosítási szerződés díjához nyújtott támogatást igénybe vevő biztosítottak esetében az agrárkár megállapító szervvel, a mezőgazdasági igazgatási szervvel, az agrárkár enyhítési szervvel, valamint az agrárpolitikáért fe-

lelős miniszter által vezetett minisztérium irányítása alatt álló, gazdasági elemzésekkel foglalkozó intézménnyel szemben

u) a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal, 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. pontokban 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 lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűn szervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- b) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti kábítószer-keresedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

**19.2.1.11.** A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító vagy a viszont-

biztosító az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény 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 kötelezettségváltás 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, különleges adatnak vagy bűnügyi 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.

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.

**19.2.1.20.** 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 meghíúsulásával 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 adatra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség esetén.

**19.2.1.28.** Az üzleti titokra a Ptk. 2: 47. §-ában foglaltakat, és a biztosítási titokra egyebekben a Bit.-ben foglaltakat kell megfelelően 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-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,-\$ mindenkor MNB középárfolyamon számított forint ellenértékét elérő értékhatar felett a szerződőről adatot szolgáltat az adóhatóság felé az adó és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazdasági 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 fentiekben túlmenően a biztosító az ún. Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmények nevéről 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](http://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 hirdetés 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 ebiztosítóáltal – 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 személyazonosító adatait;
- b) a biztosított személy adatfelvételi, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
- c) az a) pontban meghatározott személyt érintő korábbi – a Bit. 2. melléklet 3. pontban meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;

d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és

e) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

**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 személyazonosító adatait;
- b) a biztosított vagyontárgyak, követelések vagy vagyoni jogok beazonosításához szükséges adatokat;
- c) a) 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 személyazonosító 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 gép-



járműben 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 időtartam 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 a 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 19.2.5.8 és 19.2.5.9 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](http://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 költségmentessé 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, ügyfélkiszolgálás 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) évente a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíteni a szerződőt, a következő biztosítási időszak első napjának hatályával, egyoldalúan, legfeljebb az adott évi index mértékében módosítani, ha a működésében az alábbi körülmények miatt tényleges költségnövekedés merül fel:

- 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, ügyfélkiszolgálás 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 vásárolt 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](http://www.signal.hu)) nyújt tájékoztatást.

**19.3.6.** Az alapkezelőkkel kötött megállapodás alapján, a befektetési költség visszatérítés 1. számú melléklet A) pontjában

megjelölt éves mértéke a biztosítás tartama során változhat a jelen szerződési feltételek 8.1.1. pontjának figyelembevételével. A befektetési költség visszatérítés 1. számú melléklet B) pontjában megjelölt éves mértéke továbbá az alapkezelési díj megváltozása esetén is változhat. Az 1. számú mellékletben – befektetési költség visszatérítés A) és B) pontban – meghatározott értékek módosulása esetén, a biztosító 30 napon belül honlapján nyújt tájékoztatást. (<https://www.signal.hu/hu/kozlemenyek>)

#### 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](http://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 alkuszok panaszkezelésének eljárásával, valamint a panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 437/2016. (XII.16.) Kormányrendelet ezen feltétel lezárásának napján hatályos szövege szerint. A biztosító biztosítja, hogy az ügyfél a biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.

##### Személyes panaszbejelentés

Ügyfélfogadási időben a Központi Ügyfélszolgálati Irodában lehet személyesen panaszbejelentést tenni. Központi Ügyfélszolgálati Iroda címe: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

##### Telefonos panaszbejelentés

Telefonon a belföldről és külföldről is hívható +36 1 458 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](mailto:info@signal.hu) e-mail címre,

faxon a 06 1 458 4260 faxszámra

vagy – regisztrációt követően – Ügyfélportálon keresztül online módon is eljuttathatja a biztosító részére.

A SIGNAL Biztosító Zrt. mindenkor aktuális elérhetőségei, a nyitvatartási idő megtekinthető a [www.signal.hu](http://www.signal.hu) oldalon.

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

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

**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 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 másolatát 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.

**20.4.** Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a biztosító a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolatát 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.

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

**20.6.** A panasz elutasítása esetén a biztosító válaszában írásban tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy a Magyar Nem-



zeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben (a továbbiakban: MNB tv.) meghatározott fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, amennyiben a Pénzügyi Békéltető Testület eljárására vonatkozó szabályok alapján fogyasztónak minősül. A biztosítónak tájékoztatni kell a fogyasztót arról, hogy tett-e általános alávétési 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](mailto: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

Fax: +36 1 489 9102

E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

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

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

**20.8.** 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 telefaxszámáról.

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

**20.10.** 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.

**20.11.** 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](http://www.signal.hu) oldalon elérhető.

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

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

**20.14.** 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 1995. évi CXVII törvény a személyi jövedelemadóról 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 adózásra vonatkozó aktuális információkat a honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)) bocsátja ügyfelei rendelkezésére. A biztosító köteles a szerződést érintő bármely pénzkivonás vagy visszavásárlás, részvisszavásárlás 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 ismételtlen 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.

## **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 tranzakciók megbízások indítását.

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

**22.2.** A biztosítási alapú befektetési termékek kizárólag tanácsadással értékesíthetőek. 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 megfeleljen.

**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.

**22.4.** 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.

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

**22.6.** A biztosítási szerződés közvetítője lehet független vagy függő biztosításközvetítő.

**22.6.1.** 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.

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

**Írásban tett nyilatkozatnak nem minősül jelen feltételek alapján az 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](http://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.)

**22.12.** A biztosításközvetítő biztosítóval áll szerződéses jogviszonyban, tehát a biztosítási díj magába foglalja a javadalmaszt.

A jelen szerződési feltételek szerkesztésének lezárási dátuma: 2021.06.29.

Tekintettel arra, hogy a Bit. módosítására a biztosítási szerződés létrejöttéig is sor kerülhet, ezért a [www.signal.hu](http://www.signal.hu) honlapon elérhető a mindenkor hatályos Bit. szövege.

## A SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK (WL003)

Jelen mellékletben közölt értékek a 2021. július 1-jén és az azt követő technikai kezdettel létrejött szerződésekre vonatkoznak. Az adatok az új melléklet kiadásáig érvényesek, amely a [www.signal.hu](http://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:

1. biztosítási évben: 64%
2. biztosítási évben: 34%
3. biztosítási évben: 4%

##### Adminisztrációs költség (szabályzat 7.1.1.2. pontja) Díjfizetési ütem szerinti aktuális rendszeres díjakból:

- |                           |     |
|---------------------------|-----|
| 1–8. biztosítási években: | 16% |
| 9. biztosítási évtől:     | 6%  |
| Eseti díjak esetén:       | 1%  |

#### Befektetési egység elvonásával érvényesített költségek (szabályzat 7.1.2. pontja)

##### Vagyonarányos költség (szabályzat 7.1.2.1. pontja)

Főszámlára vonatkozóan minden befektetési alapra:

1-3. évig: 0%

4. évtől: havi gyakoriság szerint levonva: 0,204% (évi 2,45%), (kivéve két befektetési alap esetében\*)

Eseti számlára vonatkozóan minden befektetési alapra (kivéve két befektetési alap esetében\*): havonta 0,204% (évi 2,45%)

Lojalitási számlára vonatkozóan minden befektetési alapra (kivéve két befektetési alap esetében\*): havonta 0,204% (évi 2,45%)

\*Kivéve HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap és Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap, mely befektetési alapok tekintetében minden számlára vonatkozóan: 0,15% havonta (évi 1,80%)

### 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. pontjai) Díjszűneteltetés költsége:

2.500Ft/alkalom

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

### DÍJFIZETÉS

#### Minimális díjak

A rendszeres minimális díj összege:

- |                               |                    |
|-------------------------------|--------------------|
| havi díjfizetés esetén:       | 12 000 Ft/hó       |
| negyedéves díjfizetés esetén: | 36 000 Ft/negyedév |
| féléves díjfizetés esetén:    | 72 000 Ft/félév    |
| éves díjfizetés esetén:       | 144 000 Ft/év      |
| Eseti díj minimuma:           | 35 000 Ft          |

#### Utaláshoz szükséges adatok:

- |                  |                 |                            |
|------------------|-----------------|----------------------------|
| Rendszeres díjak | Bankszámlaszám: | 12001008-00246399-00300000 |
| Eseti díjak      | Bankszámlaszám: | 12001008-00246399-00400007 |

#### Csoportos beszedés beállításához szükséges adatok:

Kedvezményezett adatai: SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ Zrt.

A10828704

Szerződő fél azonosítója a kedvezményezetttnél: A szerződés kötvényszáma

## BÓNUSZOK

### Díjnagyság szerinti bónusz

Mértéke: 2%

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

havi díjfizetés esetén:	minimum 15 000 Ft/hó
negyedéves díjfizetés esetén:	minimum 45 000 Ft/negyedév
féléves díjfizetés esetén:	minimum 90 000 Ft/félév
éves díjfizetés esetén:	minimum 180 000 Ft/év

### Öngondoskodási bónusz

Alapja az elvont szerződéskötési költség valamint az első 3 év aktuális díjának 10%-ának összege a szabályzat 8.1.2.3. pontja alapján.

Mértéke:	37. hónaptól – 180. hónapig: 5%/év
	181. hónaptól – 240. hónapig: 8%/év

### Díjfizetési mód szerinti bónusz

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

banki átutalás és csoportos díjbeszedés esetén: 1%

### Hozamplusz bónusz

A 4. évtől a főszámlán lévő befektetések aktuális értékének évi 1%-a jóváíródik

### Hűségbónusz

4–8. évig a befizetett aktuális rendszeres díj 10 százaléka automatikusan a lojalitási számlára kerül befektetésre

## Befektetési költség visszatérítés

Alapja a befektetési egységek aktuális értéke

A) Választható HOLD Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok:

Befektetési Alap	Éves mérték
HOLD Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap	0,50%
HOLD 2000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	0,875%
HOLD Kötvény Befektetési Alap	0,60%
HOLD Részvény Befektetési Alap	1,15%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	0,57%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	0,27%
HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	0,80%

B) Választható Amundi Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok:

Befektetési Alap	Éves mérték
Amundi Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	a mindenkor hatályos alapkezelési díj* 60%-a
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	a mindenkor hatályos alapkezelési díj* 56%-a
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	a mindenkor hatályos alapkezelési díj* 56%-a
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	a mindenkor hatályos alapkezelési díj* 60%-a
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	a mindenkor hatályos alapkezelési díj* 60%-a
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	a mindenkor hatályos alapkezelési díj* 56%-a
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	nincs befektetési költség visszatérítés
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	nincs befektetési költség visszatérítés

\*A mindenkor hatályos alapkezelési díjről Társaságunktól kérhet írásbeli tájékoztatást a szerződési feltételek 15.1. pontjában meghatározott elérhetőségek bármelyikén. A kért információt a biztosító díjtanul bocsátja az Ön rendelkezésére.

Portfóliók	Globális óvatos	Globális mérsékelt	Globális lendületes
SI AMUNDI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	15%	60%	100%
SI AMUNDI Kötvény Befektetési Alap	85%	40%	–

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

# TISZTELT LEENDŐ ÜGYFELÜNK!

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

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a **teljes költségmutatót (TKM)** egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

## MI A TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is**. A TKM megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.

## MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

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

## A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

## A BIZTOSÍTOTT KORA ÉS A BIZTOSÍTÁS IDŐTARTAMA

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

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

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

## A BIZTOSÍTÁS DÍJA ÉS A DÍJFIZETÉS MÓDJA

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

## A UNIT-LINKED BIZTOSÍTÁSBAN FOGLALT ÉLET- ÉS / VAGY BALESETBIZTOSÍTÁSI, ILLETVE EGÉSZSÉG-BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 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 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 unitlinked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző befektetési alapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Befektetési alapok	Jelen ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 biztosítás TKM* értékei			
	10. évben	15. évben	16-19 év között	20. évben
HOLD 2000 Befektetési Alap	<b>5,57%</b>	3,61%	3,66%-3,72%	2,79%
HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	<b>5,78%</b>	3,84%	3,89%-3,96%	3,02%
HOLD Kötvény Befektetési Alap	<b>5,28%</b>	3,31%	3,35%-3,41%	2,49%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	<b>5,50%</b>	3,55%	3,59%-3,65%	2,72%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	<b>5,16%</b>	3,17%	3,21%-3,27%	2,34%
HOLD Részvény Befektetési Alap	<b>5,78%</b>	3,84%	3,88%-3,95%	3,02%
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	<b>5,17%</b>	3,20%	3,23%-3,29%	2,37%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	<b>5,79%</b>	3,85%	3,89%-3,95%	3,03%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	<b>5,47%</b>	3,51%	3,55%-3,61%	2,69%
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	<b>4,68%</b>	2,66%	2,69%- 2,74%	1,83%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	<b>5,76%</b>	3,81%	3,86%- 3,92%	3,00%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	<b>5,82%</b>	3,88%	3,92%-3,99%	3,06%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	<b>5,84%</b>	3,91%	3,95%-4,02%	3,09%
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	<b>5,19%</b>	3,22%	3,26%-3,33%	2,39%
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	<b>5,14%</b>	3,16%	3,20%-3,27%	2,34%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el:

\* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 5%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.

A biztosító internetes honlapján ([www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei](http://www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei)) elérhetők a jelen termék befektetési alaponkénti TKM értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes befektetési alapok esetében a 10. éves kiemelt tartam esetében meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitértéket. A javasolt limitérték: 10. év esetében 4,25%, 15. év esetében 3,95%.

A javasolt limitértéktől eltérő értékek félkövér betűvel kerültek megjelölésre a fenti táblázatban.

Felhívjuk figyelmét továbbá, hogy jelen termék az alábbi befektetési alapok esetében 1,5 százalékpontnál nagyobb mértékben haladja meg az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlásában rögzített TKM limitértéket a 10. évben (5,75%):

- HOLD Részvény Befektetési Alap
- Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat
- HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap
- Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat
- Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat
- Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat

A javasolt limitértékektől való eltérés indoklása a [www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei](http://www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei) honlapon érhető el.

Felhívjuk a figyelmét arra is, hogy a TKM értéke 15 és 20 év között nem csökken folyamatosan. A köztes tartamokra számított TKM értékekről a fenti táblázatban tájékozódhat.

## FIGYELEM!

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

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



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

2021.06.30.

# 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

<b>Termék neve:</b>	ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0
<b>Termék előállítója:</b>	SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.
<b>Weboldala:</b>	www.signal.hu
<b>Telefonszám:</b>	06 1 458 4200
<b>Termék kódja:</b>	WL003
<b>PRIP előállítójának illetékes hatósága:</b>	Magyar Nemzeti Bank
<b>Dokumentum kelte:</b>	2021.06.30.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

<b>TÍPUS:</b>	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.
<b>CÉLOK:</b>	Életbiztosítással egybekötött megtakarítás, mellyel lehetőség nyílik a közép, valamint hosszútávú célok megvalósítására, legyen az öngondoskodás, tőkeháttér felépítés.
<b>MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ:</b>	Az a 18-65 éves belépési korú természetes személy, aki számára fontos az öngondoskodás, és rendszeres megtakarítással szeretne gondoskodni jövőbeni céljainak megvalósításáról.
<b>BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK:</b>	<p>Haláleseti szolgáltatás (biztosított bármely okú halála): az első éves díj kétszerese (maximum 1.000.000 forint), de legfeljebb a szerződés fő-, eseti-, és lojalitási számláján lévő érték. A rendszeres díjából elvont adminisztrációs költség tartalmazza a biztosítás kockázati díját is. A biztosító a befizetett díjból, illetve befektetési egységek visszaváltásával az alábbi költségeket érvényesíti:</p> <p><b>Költségek:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Szerződéskötési költség</b> 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.</li><li>• <b>Adminisztrációs költség</b> Szerződés hosszú távú fenntartásával kapcsolatos, igazgatási és működési folyamatokra felszámított költség. A biztosító a díjfizetési ütem szerinti, aktuális rendszeres díjából, valamint az eseti díjából érvényesíti. Az adminisztrációs költséget a biztosító a befizetett díjából vonja le a befektetés előtt.</li><li>• <b>Vagyonarányos költség</b> 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-, valamint eseti számlákra- befektetési egységek elvonásával érvényesített költség. A főszámlán ez a költség a 4. évtől kerül levonásra.</li></ul> <p><b>Lejárat dátum:</b> a szerződés tartama határozatlan, annak nincs lejárat dátuma.</p> <p><b>A biztosító jogosult egyoldalúan megszüntetni a terméket:</b> 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 napra írásban felmondhatja.</p> <p>A termék automatikusan nem szűnik meg.</p>



## 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 e 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 befizetetté. 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 költségelvonást 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 befizetéseinek összege.

### TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

A termékhez választható alapok Kiemelt befektetési információi (KIID) megtalálhatóak az alapkezelők honlapjain az alábbi linkeken:  
[www.hold.hu](http://www.hold.hu)  
[www.amundi.hu](http://www.amundi.hu)

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

A biztosítókra vonatkozó szolvencia szabályozás szigorú előírásokat tartalmaz a mindenkori tőkemegfelelésre 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 szerződéseikben 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 MÉRÜLNEK 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)
	<b>Teljes költség</b>	239 216 Ft - 259 629 Ft	734 529 Ft - 951 657 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,59%-112,93%	4,57%-5,83%	1,74%-3,04%



## 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.

<b>EGYSZERI KÖLTSÉGEK</b>	<b>Belépési költségek</b>	(-0,07%)-0,06%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét, csökkentve a visszajutott bónuszegységek értékével.
	<b>Kilépési költségek</b>	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
<b>FOLYÓ KÖLTSÉGEK</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	0,00%-0,23%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	1,76%-3,05%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
<b>JÁRULÉKOS KÖLTSÉGEK</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti a Y referenciaértéket.
	<b>Nyereség-részesedés</b>	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 az ajánlott 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).

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

## AJÁNLOTT TARTÁSI IDŐ

A szerződés kezdetétől számított 20 év.

## 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@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)  
Web: <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSI ALAPOK A VÁRHATÓ HOZAM/KOCKÁZAT SZERINT:

## 1. LEGALACSONYABB KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK

Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap

HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap

## 2. ALACSONY KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK

HOLD Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap

## 3. KÖZEPESEN ALACSONY KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK

Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap

HOLD Kötvény Befektetési Alap

SI Amundi Kötvény Befektetési Alap

## 4. KÖZEPES KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK

HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap

HOLD 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap

## 5. KÖZEPES MAGAS KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK

SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap

HOLD Részvény Befektetési Alap

## 6. MÁSODIK LEGMAGASABB KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK

Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat

Amundi Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat

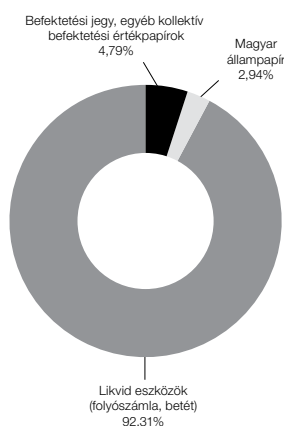
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat

Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat

HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap

<b>Alap megnevezése:</b>	<b>AMUNDI USA DEVIZARÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT</b>
<b>Befektetési politika:</b>	A befektetési alap (későbbiekben alap) célja, hogy az észak-amerikai (elsősorban USA) részvénypiacokra irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el. Az alapkezelő a fenti célját elsősorban az USA részvénypiacait 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 befektetési 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.
<b>Az alap létrehozásának célja:</b>	Az alap befektetési célja, hogy az észak-amerikai (elsősorban USA) részvénypiacokra irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el.
<b>Az alap indulásának dátuma:</b>	1998.10.22.
<b>Az alap devizaneme:</b>	Forint
<b>Referenciaindex:</b>	90% S&P 500 Index forintosított értéke, 10% RMAX Index
<b>Letétkezelő:</b>	UniCredit Bank Hungary Zrt.
<b>Az alap kockázata(i):</b>	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata
<b>Földrajzi kitétség:</b>	Észak-amerikai (elsősorban USA) térség részvénypiac
<b>Iparági/Szektor kitétség:</b>	-
<b>Szektorális kitétség:</b>	-
<b>Az alap kiemelt, extra kockázata(i):</b>	Befektetési döntések kockázata
<b>Eszközeinek száma:</b>	26
<b>Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:</b>	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 találhatóak, de mind kvalitatív, mind kvantitativ elemzés alapján a részvények árazása megfelelő, így az alapon a referencia indexnek felel meg a kockázatvállalás mértéke.
<b>Értékpapírkölcsönzés:</b>	Értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.
<b>Várható hozam/kockázat:</b>	●●●●●● 6
<b>Devizakockázat:</b>	●●●●●● 4
<b>Javasolt befektetési időtáv:</b>	3-5 év
<b>Megcélzott ügyfélkör:</b>	A befektetési alap azok számára jó választás, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandók vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alpból a pénzüket.
<b>Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:</b>	Nincs fenntarthatósági célkitűzés

	PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2021.04.01.)				
		minimum	maximum	cél	
	Likvid eszközök (folyószámla, betét)	4,79%	0,00%	20,00%	10,00%
	Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2,94%	0,00%	20,00%	0,00%
	Magyar részvények	0,00%	0,00%	20,00%	0,00%
	Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	20,00%	0,00%
	Külföldi részvények	0,00%	0,00%	20,00%	0,00%
	Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	92,31%	80,00%	100,00%	90,00%
	Származtatott ügyletek*	-0,04%	0,00%	20,00%	0,00%



A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>

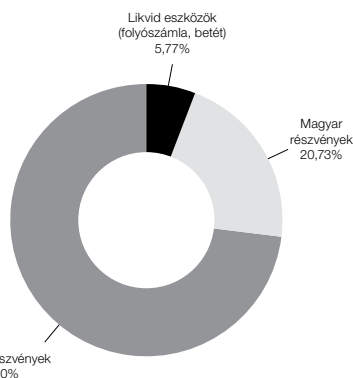
\*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.



<b>Alap megnevezése:</b>	<b>AMUNDI KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT</b>
<b>Befektetési politika:</b>	A befektetési alap a közép-európai és kisebb mértékben a kelet-európai régió befektetési szempontból vonzó vállalatainak részvényeibe történő befektetéssel és aktív vagyionkezeléssel kíván minél magasabb hozamot biztosítani a befektetők számára. A fő célszörzágok: Magyarország, Lengyelország és Csehország, de ezen kívül Törökország, Oroszország, valamint más közép- és kelet-európai államok (például Horvátország) részvényi piaci 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 pénzpiaci eszközökbe (jellemzően 1 évnél rövidebb állampapírokba és bankbetétekbe) fekteti.
<b>Az alap létrehozásának célja:</b>	A befektetési alap a közép-európai és kisebb mértékben a kelet-európai régió befektetési szempontból vonzó vállalatainak részvényeibe történő befektetéssel és aktív vagyionkezeléssel kíván minél magasabb hozamot biztosítani a befektetők számára.
<b>Az alap indulásának dátuma:</b>	1998.01.13.
<b>Az alap devizaneme:</b>	Forint
<b>Referenciaindex:</b>	90% CETOP Index forintosított értéke, 10% RMAX Index
<b>Letétkezelő:</b>	UniCredit Bank Hungary Zrt.
<b>Az alap kockázata(i):</b>	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Letétkezelő kockázata, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata
<b>Földrajzi kitétség:</b>	Fejlődő európai országok részvényi piaci (EMEA)
<b>Iparági/Szektor kitétség:</b>	–
<b>Szektorális kitétség:</b>	–
<b>Az alap kiemelt, extra kockázata(i):</b>	Befektetési döntések kockázata
<b>Eszközeinek száma:</b>	31
<b>Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:</b>	Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvényi piaci 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 találhatóak, de mind kvalitatív, mind kvantitativ elemzés alapján a részvények árazása megfelelő, így az alapon a referencia indexnek felel meg a kockázatvállalás mértéke.
<b>Értékpapírkölcsönzés:</b>	Értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.
<b>Várható hozam/kockázat:</b>	●●●●●● 6
<b>Devizakockázat:</b>	●●●●●● 4
<b>Javasolt befektetési időtáv:</b>	3-5 év
<b>Megcélzott ügyfélkör:</b>	A befektetési alap azok számára jó választás, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandók vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

**Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:** Nincs fenntarthatósági célkitűzés

	PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2021.04.01.)		Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)		<b>5,77%</b>	0,00%	30,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	<b>0,00%</b>	0,00%	45,00%	10,00%
	Egyéb kötvények	<b>0,00%</b>	0,00%	45,00%	0,00%
Magyar részvények		<b>20,73%</b>	0,00%	100,00%	19,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		<b>0,00%</b>	0,00%	45,00%	0,00%
Külföldi részvények		<b>73,50%</b>	0,00%	100,00%	71,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		<b>0,00%</b>	0,00%	20,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		<b>0,00%</b>	0,00%	30,00%	0,00%



A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>

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

<b>Alap megnevezése:</b>	<b>AMUNDI MAGYAR INDEXKÖVETŐ RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP U SZORZAT</b>
<b>Befektetési politika:</b>	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 részvénybefektetési csak a BUX index tagjaiból állhatnak, elsősorban direkt részvénybefektetések formájában, de származtatott ügyleteken keresztül is megvalósíthatók ezek a befektetések. Az alap befektetési között az egyes részvények súlya az adott papírok indexbeli súlyától maximum öt százalékponttal térhet el, a származtatott ügyletekből származó pozíciókat is figyelembe véve. Az alap a működéshez szükséges likviditás biztosítása érdekében a részvénypiaci befektetéseken kívül elsősorban magyar állampapírokból, bankbetétekből és egyéb pénzügyi eszközökből álló portfóliórészt is kialakíthat.
<b>Az alap létrehozásának célja:</b>	Az alap befektetési célja, hogy az ügyfelek számára könnyen elérhetővé tegye a Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott részvények árfolyammozgását követő BUX Index teljesítményét.
<b>Az alap indulásának dátuma:</b>	1997.01.24.
<b>Az alap devizaneme:</b>	Forint
<b>Referenciaindex:</b>	100% BUX index
<b>Letétkezelő:</b>	UniCredit Bank Hungary Zrt.
<b>Az alap kockázata(i):</b>	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Befektetési döntések kockázata, Letétkezelő kockázata, Működési kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata
<b>Földrajzi kitétség:</b>	Magyar részvénypiac
<b>Iparági/Szektor kitétség:</b>	–
<b>Szektorális kitétség:</b>	–
<b>Az alap kiemelt, extra kockázata(i):</b>	Befektetési döntések kockázata
<b>Eszközeinek száma:</b>	12
<b>Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:</b>	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 találhatóak, de mind kvalitatív, mind kvantitativ elemzés alapján a részvények árazása megfelelő, így az alapon a referencia indexnek felel meg a kockázatvállalás mértéke.
<b>Értékpapírkölcsönzés:</b>	Értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.
<b>Várható hozam/kockázat:</b>	●●●●●●●● 6
<b>Devizakockázat:</b>	●●●●●●●● 1
<b>Javasolt befektetési időtáv:</b>	3-5 év
<b>Megcélzott ügyfélkör:</b>	A befektetési alap azok számára jó választás, akik hosszú távon 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.
<b>Alap besorolása környezeti és/ vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:</b>	Nincs fenntarthatósági célkitűzés

	PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2021.04.01.)		Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)		<b>-0,11%</b>	0,00%	10,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	<b>0,00%</b>	0,00%	10,00%	0,00%
	Egyéb kötvények	<b>0,00%</b>	0,00%	10,00%	0,00%
Magyar részvények		<b>100,11%</b>	60,00%	100,00%	100,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		<b>0,00%</b>	0,00%	10,00%	0,00%
Külföldi részvények		<b>0,00%</b>	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		<b>0,00%</b>	0,00%	20,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		<b>0,00%</b>	0,00%	30,00%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>

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



<b>Alap megnevezése:</b>	<b>AMUNDI MAGYAR KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP</b>
<b>Befektetési politika:</b>	A befektetési alap célja, hogy főként a hazai állam és vállalati kötvényekbe történő befektetéseket megcélözva aktív vagyonkezelés keretei között, közép- és hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el. Az alap eszközei között elsősorban állampapírok, illetve egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok találhatóak, de a pénzügyi eszközök (például bankbetétek) és a kamatkockázat kezelésére irányuló származékos eszközök használata is jellemző lehet. Bár az alap a befektetéseivel elsősorban a hazai állam- és vállalati kötvény piacot célozza meg, de amennyiben az alapkezelő indokoltnak tartja, átmenetileg a pénzügyi eszközök és/vagy a külföldi kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek az alap befektetése között.
<b>Az alap létrehozásának célja:</b>	Az alap befektetési célja, hogy főként a hazai állam és vállalati kötvényekbe történő befektetéseket megcélözva aktív vagyonkezelés keretei között, közép- és hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el.
<b>Az alap indulásának dátuma:</b>	1997.01.24.
<b>Az alap devizaneme:</b>	Forint
<b>Referenciaindex:</b>	100% MAX Index
<b>Letétkezelő:</b>	UniCredit Bank Hungary Zrt.
<b>Az alap kockázata(i):</b>	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Külső tényezőkből adódó kockázat, Hozamkockázat, Letétkezelő kockázata, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata
<b>Földrajzi kitétség:</b>	–
<b>Iparági/Szektor kitétség:</b>	–
<b>Szektorális kitétség:</b>	–
<b>Az alap kiemelt, extra kockázata(i):</b>	Befektetési döntések kockázata
<b>Eszközeinek száma:</b>	31
<b>Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:</b>	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 de mind kvalitatív, mind kvantitatív elemzés alapján nem tartjuk túlfeszítettnek a piac árazását, így az alapban a benchmarknak megfelelő a kockázatvállalás mértéke.
<b>Értékpapírkölcsönzés:</b>	Értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.
<b>Várható hozam/kockázat:</b>	●●●●●●●● 3
<b>Devizakockázat:</b>	●●●●●●●● 3
<b>Javasolt befektetési időtáv:</b>	2 év
<b>Megcélzott ügyfélkör:</b>	A befektetési alap azoknak az ügyfeleknek ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandók vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.
<b>Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:</b>	Nincs fenntarthatósági célkitűzés

	PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2021.04.01.)		Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök* (folyószámla, betét)		<b>1,09%</b>	0,00%	40,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	<b>76,03%</b>	0,00%	100,00%	100,00%
	Egyéb kötvények	<b>20,43%</b>	0,00%	100,00%	0,00%
Magyar részvények		<b>0,00%</b>	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		<b>2,93%</b>	0,00%	100,00%	0,00%
Külföldi részvények		<b>0,00%</b>	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		<b>0,00%</b>	0,00%	20,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		<b>-0,48%</b>	0,00%	30,00%	0,00%

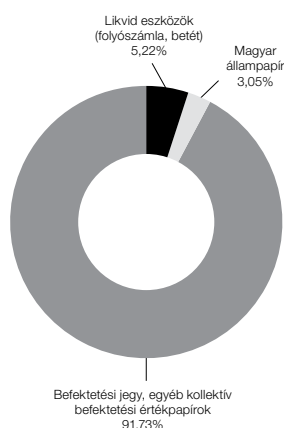
A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>

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



<b>Alap megnevezése:</b>	<b>AMUNDI SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT</b>
<b>Befektetési politika:</b>	A befektetési alap célja, hogy a fejlett európai országok részvénypiacaira 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 befektetési között. Az alapkezelő a forinttól eltérő devizában lévő befektetések esetében alapesetben nem fedezi a devizakockázatot, de amennyiben az alapkezelő ezt indokoltnak tartja, lehetősége van a devizakockázat fedezésére. Az alap a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásának biztosítása érdekében a tőkájének egy részét hazai pénzügyi eszközökbe (jellemzően 1 évnél rövidebb állampapírokba és bankbetétekbe) fekteti.
<b>Az alap létrehozásának célja:</b>	Az alap befektetési célja, hogy a fejlett európai országok részvénypiacaira irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el.
<b>Az alap indulásának dátuma:</b>	1999.10.22.
<b>Az alap devizaneme:</b>	Forint
<b>Referenciaindex:</b>	90% MSCI Europe Index forintosított értéke, 10% RMAX Index
<b>Letétkezelő:</b>	UniCredit Bank Hungary Zrt.
<b>Az alap kockázata(i):</b>	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Letétkezelő kockázata, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata
<b>Földrajzi kitétség:</b>	Fejlett európai országok részvénypiacai
<b>Iparági/Szektor kitétség:</b>	–
<b>Szektorális kitétség:</b>	–
<b>Az alap kiemelt, extra kockázata(i):</b>	Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Likviditási kockázat
<b>Eszközeinek száma:</b>	26
<b>Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:</b>	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 történt az alap tőkájének befektetése. A részvények értékeltségi mutatói historikusan az árazási sáv középső részében találhatóak, de mind kvalitatív, mind kvantitativ elemzés alapján a részvények árazása megfelelő, így az alapon a referencia indexnek felel meg a kockázatvállalás mértéke.
<b>Értékpapírkölcsönzés:</b>	Értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.
<b>Várható hozam/kockázat:</b>	●●●●●● 6
<b>Devizakockázat:</b>	●●●●● 5
<b>Javasolt befektetési időtáv:</b>	3-5 év
<b>Megcélzott ügyfélkör:</b>	A befektetési alap azok számára jó választás, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandók vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alpból a pénzüket.
<b>Alap besorolása környezeti és/ vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:</b>	Nincs fenntarthatósági célkitűzés

	PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2021.04.01.)		Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
	Likvid eszközök (folyószámla, betét)	5,22%	0,00%	20,00%	0,00%
	Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3,05%	0,00%	20,00%	10,00%
	Magyar állampapír				
	Egyéb kötvények	0,00%	0,00%	20,00%	0,00%
	Magyar részvények	0,00%	0,00%	20,00%	0,00%
	Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	20,00%	0,00%
	Külföldi részvények	0,00%	0,00%	20,00%	0,00%
	Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	91,73%	80,00%	100,00%	90,00%
	Származtatott ügyletek*	0,00%	0,00%	20,00%	0,00%



A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>

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



<b>Alap megnevezése:</b>	<b>HOLD 3000 NYILTVÉGŰ VEGYES BEFEKTETÉSI ALAP</b>
<b>Befektetési politika:</b>	Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap forrásainak átlagosan 60 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, ezért az aktuális piaci környezettől függően ingadozhat ez az arány.
<b>Az alap létrehozásának célja:</b>	A HOLD 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 menedzselte részvény eszközosztály súlyának a növelése a magasabb várható hozam reményében.
<b>Az alap indulásának dátuma:</b>	2015.11.04.
<b>Az alap devizaneme:</b>	Forint
<b>Referenciaindex:</b>	60% CETOP + 40% RMAX
<b>Letétkezelő:</b>	UniCredit Bank Hungary Zrt.
<b>Az alap kockázata(i):</b>	Hitel-Partnerkockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből adódó kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Földrajzi kockázat, Koncentrációs kockázat, Árukockázat
<b>Földrajzi kitettség:</b>	Döntően Közép-Európa, szelektíven Nyugat-Európa
<b>Iparági/Szektor kitettség:</b>	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vállalatok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
<b>Szektorális kitettség:</b>	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vállalatok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
<b>Az alap kiemelt, extra kockázata(i):</b>	-
<b>Eszközeinek száma:</b>	Átlagosan 30-50 részvény és 10-20 állampapír
<b>Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:</b>	Maximum 10%
<b>Értékpapírkölcsönzés:</b>	Az alap tulajdonában lévő értékpapír kölcsönzéséhez az alap és a kölcsönbe vevő közötti Értékpapírkölcsönzési 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 az értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.
<b>Várható hozam/kockázat:</b>	●●●●●●●● 4
<b>Devizakockázat:</b>	●●●●●●●● 2
<b>Javasolt befektetési időtáv:</b>	Minimum 5 év
<b>Megcélzott ügyfélkör:</b>	Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

**Alap besorolása környezeti és/ vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:** Az Alapkezelő jelenleg nem végez SFDR szerinti minősítést az általa kezelt befektetési alapok tekintetében.

	PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2021.04.30.)	Vagyonkezelő mozgástere			
		minimum	maximum	cél	
	Likvid eszközök (folyószámla, betét)	8,82%	0,00%	100,00%	0,00%
	Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19,27%	0,00%	90,00%	40,00%
	Magyar részvények	9,24%	0,00%	80,00%	30,00%
	Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,48%	0,00%	30,00%	0,00%
	Külföldi részvények	54,32%	0,00%	80,00%	30,00%
	Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	5,71%	0,00%	20,00%	0,00%
	Származtatott ügyletek*	0,26%	-100,00%	100,00%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.hold.hu](http://www.hold.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>; <https://hold.hu/#/alap/concorde-3000>  
 \*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.



<b>Alap megnevezése:</b>	<b>HOLD 2000 NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAP</b>
<b>Befektetési politika:</b>	Az alapkezelő egy mérsékelt részvényarányú és kockázatú, konzervatíván kezelt, vegyes típusú közép- és hosszú távú befektetési lehetőséget kínál a befektetési alappal (későbbiekben alap) 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.
<b>Az alap létrehozásának célja:</b>	Hosszú távú befektetésekre koncentráló, értékalapú befektetőknek tekintjük magunkat. Nagyszámú portfóliókezelői-elemzői gárdával dolgozunk és a közép-európai piacon próbálunk vonzó befektetési célpontokat felkutatni. Több mint 10 éve foglalkozunk a hazai mellett más közép-európai (lengyel, cseh, szlovén, horvát, román stb.) társaságok elemzésével is. Úgy érezzük, hogy helyi szereplőként komparatív előnnyel rendelkezünk a régiós értékpapír-piaci befektetésekből.
<b>Az alap indulásának dátuma:</b>	1997.08.27.
<b>Az alap devizaneme:</b>	Forint
<b>Referenciaindex:</b>	35% CETOP + 65% RMAX
<b>Letétkezelő:</b>	Raiffeisen Bank Zrt.
<b>Az alap kockázata(i):</b>	Hitel-Partnerkockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből adódó kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Földrajzi kockázat, Koncentrációs kockázat, Árukockázat
<b>Földrajzi kitétség:</b>	Hazai és régiós
<b>Iparági/Szektor kitétség:</b>	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vállaltok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
<b>Szektorális kitétség:</b>	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vállaltok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
<b>Az alap kiemelt, extra kockázata(i):</b>	-
<b>Eszközeinek száma:</b>	Átlagosan 30-50 részvény és 10-20 állampapír
<b>Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:</b>	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 részvényesültyt 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 kitétséget.
<b>Értékpapírkölcsönzés:</b>	Az alap tulajdonában lévő értékpapír kölcsönzéséhez az alap és a kölcsönbe vevő közötti Értékpapírkölcsönzési 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 az értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.
<b>Várható hozam/kockázat:</b>	●●●●●●●● 4
<b>Devizakockázat:</b>	●●●●●●●● 1
<b>Javasolt befektetési időtáv:</b>	minimum 3 év
<b>Megcélzott ügyfélkör:</b>	A befektetési alap azok számára 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 alaptól a pénzüket.

**Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:** Az Alapkezelő jelenleg nem végez SFDR szerinti minősítést az általa kezelt befektetési alapok tekintetében.

PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2021.04.30.)	Vagyonkezelő mozgáster				
	minimum	maximum	cél		
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	4,18%	0,00%	100,00%	0,00%	
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	51,77%	0,00%	90,00%	65,00%
	Egyéb kötvények	0,61%	0,00%	90,00%	0,00%
Magyar részvények	5,50%	0,00%	30,00%	17,50%	
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,13%	0,00%	30,00%	0,00%	
Külföldi részvények	33,55%	0,00%	35,00%	17,50%	
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	4,09%	0,00%	10,00%	0,00%	
Származtatott ügyletek*	0,17%	-100,00%	100,00%	0,00%	

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.hold.hu](http://www.hold.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>; <https://hold.hu/#/alap/hold-2000-nyiltvegu-befektetesi-alap>

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

<b>Alap megnevezése:</b>	<b>HOLD KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP</b>
<b>Befektetési politika:</b>	Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap portfóliójának döntő többségét forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve a benchmark (MAX index) teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az alapkezelő elsősorban a magyar állampapírpiazi befektetéseket szeretné alacsony költségszint mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja a befektetési alap (későbbiekben alap) portfólió-összetételét, célja a referenciahozam elérése, illetve annak túlteljesítése. A referenciahozam (benchmark) 2005. április 1-jétől a MAX index teljesítménye. (A referenciahozam az alap indulásától 2005. március 31-ig a MAX Composite index teljesítménye.
<b>Az alap létrehozásának célja:</b>	Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap portfóliójának döntő többségét forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve a benchmark (MAX index) teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az Alapkezelő elsősorban a magyar állampapírpiazi befektetéseket 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.
<b>Az alap indulásának dátuma:</b>	2001.03.29.
<b>Az alap devizaneme:</b>	Forint
<b>Referenciaindex:</b>	100%-ban a MAX index
<b>Letétkezelő:</b>	Raiffeisen Bank Zrt.
<b>Az alap kockázata(i):</b>	Hitel-Partnerkockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből adódó kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Földrajzi kockázat, Koncentrációs kockázat, Árukockázat
<b>Földrajzi kitétség:</b>	Hazai
<b>Iparági/Szektor kitétség:</b>	–
<b>Szektorális kitétség:</b>	–
<b>Az alap kiemelt, extra kockázata(i):</b>	–
<b>Eszközeinek száma:</b>	15-20
<b>Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:</b>	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 alapban az átlagosnál alacsonyabb a kockázatvállalás mértéke. A kötvény oldalon a nagyobb védeltséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztunk át, míg a részvénysúlyt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapban. Amint a piaci értékítéletünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapban lévő kockázati kitétséget.
<b>Értékpapírkölcsönzés:</b>	Az alap tulajdonában lévő értékpapír kölcsönzéséhez az alap és a kölcsönbe vevő közötti értékpapír-kölcsönzési keletkezés 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 az értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.
<b>Várható hozam/kockázat:</b>	●●●●●●●●●● 3
<b>Devizakockázat:</b>	●●●●●●●●●● 1
<b>Javasolt befektetési időtáv:</b>	minimum 3 év
<b>Megcélzott ügyfélkör:</b>	A befektetési alap azoknak az ügyfeleknek ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.
<b>Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatóság cílok szerint:</b>	Az Alapkezelő jelenleg nem végez SFDR szerinti minősítést az általa kezelt befektetési alapok tekintetében.



A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.hold.hu](http://www.hold.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>; <https://hold.hu/#/alap/hold-kotveny-befektetesi-alap>  
 \*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

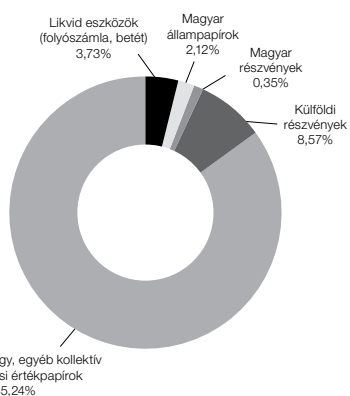


<b>Alap megnevezése:</b>	<b>HOLD NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA</b>
<b>Befektetési politika:</b>	Az alapkezelő célja, hogy egy diverzifikált, a külföldi részvénytőkepiacok teljesítményétől függő portfóliót alakítson ki. Az alapkezelő a befektetési alappal (későbbiekben alap) a külföldi részvénytőkepiacokba történő befektetést szeretné alacsony költségű mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az alap célja a tőkenövekedés. Az alap földrajzi specifikációja a külföldi részvénytőkepiacokon 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.
<b>Az alap létrehozásának célja:</b>	Az Alapkezelő célja, hogy egy diverzifikált, a külföldi részvénytőkepiacok teljesítményétől függő portfóliót alakítson ki. Az Alapkezelő az Alappal a külföldi részvénytőkepiacokba történő befektetést szeretné alacsony költségű mellett a Befektetési Jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az Alap célja a tőkenövekedés. Az Alap földrajzi specifikációja a külföldi részvénytőkepiacokon való befektetés, azonban specifikus iparági kitétséggel nem rendelkezik.
<b>Az alap indulásának dátuma:</b>	2002.08.01.
<b>Az alap devizaneme:</b>	Forint
<b>Referenciaindex:</b>	95%-ban az MSCI World indexbe (Morgan Stanley Capital International World Index) és 5%-ban az RMAX indexbe
<b>Letétkezelő:</b>	UniCredit Bank Hungary Zrt.
<b>Az alap kockázata(i):</b>	Hitel-Partnerkockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből adódó kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Földrajzi kockázat, Koncentrációs kockázat, Árukockázat
<b>Földrajzi kitétség:</b>	Fejlett piac
<b>Iparági/Szektor kitétség:</b>	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vállalatok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
<b>Szektorális kitétség:</b>	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vállalatok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
<b>Az alap kiemelt, extra kockázata(i):</b>	-
<b>Eszközeinek száma:</b>	70-80
<b>Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:</b>	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 súlyoztuk 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.
<b>Értékpapírkölcsönzés:</b>	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 az értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.
<b>Várható hozam/kockázat:</b>	●●●●●●●● 6
<b>Devizakockázat:</b>	●●●●●●●● 2
<b>Javasolt befektetési időtáv:</b>	minimum 5 év
<b>Megcélzott ügyfélkör:</b>	A befektetési alap azoknak az ügyfeleknek ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandók vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

#### Alap besorolása környezeti és/ vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:

Az Alapkezelő jelenleg nem végez SFDR szerinti minősítést az általa kezelt befektetési alapok tekintetében.

	PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2021.03.31.)	Vagyonkezelő mozgásterese			
		minimum	maximum	cél	
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	<b>3,73%</b>	0,00%	100,00%	5,00%	
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	<b>2,12%</b>	0,00%	35,00%	0,00%
	Egyéb kötvények	<b>0,00%</b>	0,00%	0,00%	0,00%
Magyar részvények	<b>0,35%</b>	0,00%	20,00%	0,00%	
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<b>0,00%</b>	0,00%	0,00%	0,00%	
Külföldi részvények	<b>8,57%</b>	0,00%	20,00%	0,00%	
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	<b>85,24%</b>	0,00%	100,00%	95,00%	
Származtatott ügyletek*	<b>-0,01%</b>	-200,00%	200,00%	0,00%	



A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.hold.hu](http://www.hold.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>; <https://hold.hu/#/alap/hold-nemzetkozi-reszveny-alapok-alapja>

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





<b>Alap megnevezése:</b>	<b>HOLD RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP</b>
<b>Befektetési politika:</b>	Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az 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 értékpapírpiacain. Az Alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az Alap portfóliójának összetételét.
<b>Az alap létrehozásának célja:</b>	Hosszú távú befektetésekre koncentrálok, értékalapú befektetőknek tekintjük magunkat. Úgy véljük, hogy a pénz- és tőkepiacok sokszor irracionális, rövid távú mozgásai ellenére a jól működő vállalatok, szektorok, gazdaságok hosszú távon felértékelődnek, míg azok, amelyek nem teremtenek értéket, veszítenek jelentőségükből. Az Alapban nagyon hangsúlyos a részvénykiválasztás folyamata. Nem a célpiaconkat reprezentáló indexeket próbáljuk meg lefedni, hanem a közép-európai térség tőzsdéin jegyzett több száz vállalatból próbáljuk meg kiválasztani az alulértékelt, valós értéküknél jóval alacsonyabb piaci áron forgó vállalatokat. Nagyszámú portfóliókezelő-elemző csapattal dolgozunk, 20 éves tapasztalattal rendelkezünk a hazai és több, mint 10 éves tapasztalattal a régiós piacon. Úgy érezzük, hogy a sokéves helyi tapasztalat, a földrajzi közelség és a hasonló befektetői viselkedés miatt a közép-európai térségbeli befektetések területén szignifikáns hozzáadott értéket tudunk adni a befektetőknek.
<b>Az alap indulásának dátuma:</b>	2001.03.29.
<b>Az alap devizaneme:</b>	Forint
<b>Referenciaindex:</b>	90%-ban a CETOP indexbe (forintban számolva) és 10%-ban az RMAX indexbe
<b>Letétkezelő:</b>	Raiffeisen Bank Zrt.
<b>Az alap kockázata(i):</b>	Hitel-Partnerkockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből adódó kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Földrajzi kockázat, Koncentrációs kockázat, Árukockázat
<b>Földrajzi kitettség:</b>	Hazai és régiós
<b>Iparági/Szektor kitettség:</b>	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vállalatok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
<b>Szektorális kitettség:</b>	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vállalatok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
<b>Az alap kiemelt, extra kockázata(i):</b>	–
<b>Eszközeinek száma:</b>	75-85
<b>Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:</b>	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 részvénysúlyt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az alapban. Amint a piaci értékítéletünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az alapban lévő kockázati kitettséget.
<b>Értékpapírkölcsönzés:</b>	Az alap tulajdonában lévő értékpapír kölcsönzéséhez az alap és a kölcsönbe vevő közötti értékpapírkölcsönzési 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 az értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.
<b>Várható hozam/kockázat:</b>	●●●●●●●●●● 5
<b>Devizakockázat:</b>	●●●●●●●●●● 1
<b>Javasolt befektetési időtáv:</b>	minimum 5 év
<b>Megcélzott ügyfélkör:</b>	A befektetési alap azok számára jó választás, 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.

**Alap besorolása környezeti és/ vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:** Az Alapkezelő jelenleg nem végez SFDR szerinti minősítést az általa kezelt befektetési alapok tekintetében.

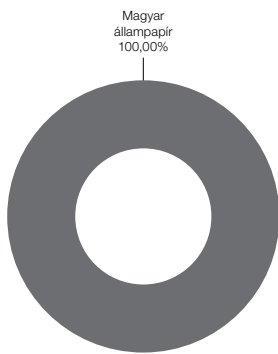
	Vagyonkezelő mozgástere			
	minimum	maximum	cél	
<b>PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2021.03.31.)</b>				
Likvid eszközök (folyószámla, betét)	<b>0,64%</b>	0,00%	100,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<b>9,90%</b>	0,00%	50,00%	10,00%
Magyar részvények	<b>12,85%</b>	0,00%	100,00%	25,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<b>0,24%</b>	0,00%	70,00%	0,00%
Külföldi részvények	<b>74,47%</b>	0,00%	95,00%	65,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	<b>1,85%</b>	0,00%	10,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*	<b>0,05%</b>	-200,00%	200,00%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.hold.hu](http://www.hold.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>; <https://hold.hu/#/alap/hold-reszveny-befektetesi-alap>  
 \*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

<b>Alap megnevezése:</b>	<b>HOLD RÖVID FUTAMIDEJŰ KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP</b>
<b>Befektetési politika:</b>	Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap portfóliójának döntő többségét alacsony kockázatú forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve, valamint az azonnali és határidős részvénypiaci félreárazásokat kihasználó arbitrázsügyletekkel a benchmark (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.
<b>Az alap létrehozásának célja:</b>	Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap portfóliójának döntő többségét alacsony kockázatú forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve, valamint az azonnali és határidős részvénypiaci félreárazásokat kihasználó arbitrázsügyletekkel a benchmark (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.
<b>Az alap indulásának dátuma:</b>	2002.04.01.
<b>Az alap devizaneme:</b>	Forint
<b>Referenciaindex:</b>	80%-ban a RMAX index, 20%-ban a MAX index
<b>Letétkezelő:</b>	UniCredit Bank Hungary Zrt.
<b>Az alap kockázata(i):</b>	Hitel-Partnerkockázat, Likviditási kockázat, Letétkezelő kockázata, Külső tényezőkből adódó kockázat, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Működési kockázat, Földrajzi kockázat, Koncentrációs kockázat, Árukockázat
<b>Földrajzi kitettség:</b>	Hazai
<b>Iparági/Szektor kitettség:</b>	–
<b>Szektorális kitettség:</b>	–
<b>Az alap kiemelt, extra kockázata(i):</b>	–
<b>Eszközeinek száma:</b>	15-20
<b>Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:</b>	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 védeltséget biztosító rövidebb lejáratok felé súlyoztuk át, míg a részvénysúlyt csökkentettük, növelve a készpénz arányát az Alapban. Amint a piaci értékítéletünk változik, úgy készek vagyunk a stratégiai eszközallokációt a hosszú távú egyensúlyi szintre visszaállítani, azaz növelni az Alapban lévő kockázati kitettséget.
<b>Értékpapírkölcsönzés:</b>	Az Alap tulajdonában lévő értékpapír kölcsönzéséhez az Alap és a kölcsönbe vevő közötti értékpapírkölcsönzési 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 az értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése viszont nem. Van lehetőség fedezeti, illetve arbitrázs célú ügyletek kötésére is.
<b>Várható hozam/kockázat:</b>	●●●●●●●● 2
<b>Devizakockázat:</b>	●●●●●●●● 1
<b>Javasolt befektetési időtáv:</b>	minimum 2 év
<b>Megcélzott ügyfélkör:</b>	A befektetési Alap azoknak az ügyfeleknek 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 akarják venni az Alapból a pénzüket.

**Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:** Az Alapkezelő jelenleg nem végez SFDR szerinti minősítést az általa kezelt befektetési Alapok tekintetében.

	PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2021.03.31.)		Vagyonkezelő mozgáster		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök* (folyószámla, betét)		<b>-3,92%</b>	0,00%	100,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	<b>103,92%</b>	0,00%	100,00%	100,00%
	Egyéb kötvények	<b>0,00%</b>	0,00%	90,00%	0,00%
Magyar részvények		<b>0,00%</b>	0,00%	60,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		<b>0,00%</b>	0,00%	30,00%	0,00%
Külföldi részvények		<b>0,00%</b>	0,00%	60,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		<b>0,00%</b>	0,00%	10,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		<b>0,00%</b>	-200,00%	200,00%	0,00%



A befektetési Alapra vonatkozó részletesebb információ: [www.hold.hu](http://www.hold.hu), <https://kozvetetelek.mnb.hu>

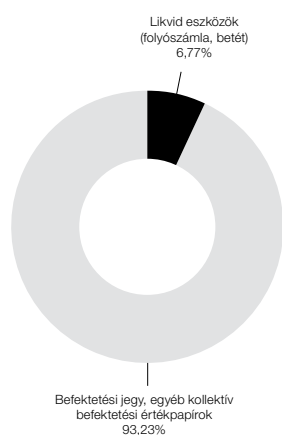
\*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányát is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.



<b>Alap megnevezése:</b>	<b>SI AMUNDI GLOBÁLIS ALAPOK ALAPJA VEGYES BEFEKTETÉSI ALAP</b>
<b>Befektetési politika:</b>	Az Alapkezelő a fenti befektetési célt elsősorban kollektív befektetési eszközökbe történő, benchmark alapú, aktív eszközallokációt folytató befektetésekkel valósítja meg. Az Alap portfóliójában legalább 80%-os súlyt képviselnek az elsősorban nemzetközi részvény- és kötvénypiacokat megcélzó kollektív befektetési formák. A kollektív befektetési eszközök egyaránt lehetnek az Amundi nemzetközi alapkezelő csoport által kezelt befektetési alapok és tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek), illetve egyéb befektetési alapok és tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek). Ezen felül korlátozott mértékben egyedi kötvény- és részvénytőzsi befektetések, bankbetétek, számlapénz is helyet kaphatnak a portfólióban.
<b>Az alap létrehozásának célja:</b>	Az Alap befektetési célja, hogy egy globális, több eszközosztályt (elsősorban a nemzetközi részvény- és kötvénypiacokat) lefedő, befektetési palettáról egy jól diverzifikált, döntően kollektív befektetési formákból álló nemzetközi vegyes portfóliót hozzon létre, és ezen keresztül hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el.
<b>Az alap indulásának dátuma:</b>	2020.04.23.
<b>Az alap devizaneme:</b>	Forint
<b>Referenciaindex:</b>	50% MSCI World Net Total Return Index forintosított értéke, 15% MSCI Emerging Markets Net Total Return Index forintosított értéke, 25% Bloomberg Barclays Global Aggregate Total Return Index Unhedged USD forintosított értéke, 10% Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Total Return Index Unhedged USD forintosított értéke
<b>Letétkezelő:</b>	UniCredit Bank Hungary Zrt.
<b>Az alap kockázata(i):</b>	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Letétkezelő kockázata, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata
<b>Földrajzi kitettség:</b>	Globális
<b>Iparági/Szektor kitettség:</b>	-
<b>Szektorális kitettség:</b>	-
<b>Az alap kiemelt, extra kockázata(i):</b>	Befektetési döntések kockázata
<b>Eszközeinek száma:</b>	7
<b>Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:</b>	Az alap jelenleg nem tér el a stratégiai eszközallokációjától.
<b>Értékpapírkölcsönzés:</b>	Értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása nem megengedett.
<b>Várható hozam/kockázat:</b>	●●●●●●●● 5
<b>Devizakockázat:</b>	●●●●●●●● 6
<b>Javasolt befektetési időtáv:</b>	4 év
<b>Megcélzott ügyfélkör:</b>	A befektetési alap azok számára jó választás, akik hosszú távon várhatóan magas hozam elérése érdekében magas kockázatot hajlandóak vállalni. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 4 éven belül ki akarják venni az alpból a pénzüket.

**Alap besorolása környezeti és/ vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:** Nincs fenn tarthatósági célkitűzés

	PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2021.04.01.)		Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök* (folyószámla, betét)	6,77%	0,00%	20,00%	0,00%	
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	20,00%	0,00%	
Magyar részvények	0,00%	0,00%	20,00%	0,00%	
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	0,00%	20,00%	35,00%	
Külföldi részvények	0,00%	0,00%	20,00%	65,00%	
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok	93,23%	80,00%	100,00%	0,00%	
Származtatott ügyletek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	



\*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt 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.

Kockázatok	Definíció	Mit jelent ez az ügyfélre nézve, milyen hátrány érheti ebből adódóan?
<b>Befektetési döntések kockázata</b>	(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.
<b>Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat</b>	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.
<b>Hozam-kockázat</b>	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 eszközértékét 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.
<b>Likviditási kockázat</b>	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 eszközértékére. Egyes befektetési eszközök likviditása bizonyos esetekben drámaian romolhat, ilyenkor a pozíciók zárása/nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/ vagy veszteségek árán lehetséges.	Az Alapkezelő a befektetési döntések meghozatala előtt mérlegeli az eszközök likviditását. A portfólióban lévő eszközök likviditása változhat. Ez esetben elképzelhető, hogy ha jelentősen romlik egy eszköz likviditása, akkor azt a nyilvántartási értéke alatt tudja csak az Alapkezelő értékesíteni, ami kedvezőtlenül befolyásolja az Alap nettó eszközértékét, így a befektetési jegyek árfolyamát.
<b>Külső tényezőkből adódó kockázat</b>	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.
<b>Hitel-Partner-kockázat</b>	Annak a kockázata, hogy az alapkezelő a befektetési alap nevében kötött ügyleteikben 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 fizetésektelenség, 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.

<b>Származtatott ügyletek kockázata</b>	<p>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 esedékességgel kapcsolatos piaci ár, árfolyamkockázat, kamatkockázat, báziskockázat, stb. Rövid távon előfordulhat, hogy egy termék tőzsdei elszámolóára eltér a piaci viszonyok (az alaptermék ára és az állampapírok hozama) által indokolt szinttől. Ezek az előre ki nem számítható események kedvezőtlenül érinthetik az Alapok nettó eszközértékét. 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.</p>	<p>Az azonnali piaci árak elmozdulása - az áttételeli hatás miatt - a származtatott ügyletek piaci árában nagyobb mértékű változást okozhat.</p>
<b>Letétkezelő kockázata</b>	<p>Az Alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván.</p>	<p>Az Alap portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A Letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelelően.</p>
<b>Földrajzi kockázat</b>	<p>Egyes országok vagy régiók földrajzi elhelyezkedésük miatt különböző kockázati kitétségekkel rendelkeznek. Ezek különböző módon befolyásolják az alap teljesítményét. Ilyen befolyásoló tényezők lehetnek az alábbiak: természeti katasztrófák előfordulási helye, klímaváltozásnak való kitétség, háborúk stb.</p>	<p>A felsorolt befolyásolt tényezők kedvezőtlenül érinthetik az Alap árfolyamát.</p>
<b>Ingtalan-kockázat</b>	<p>Az ingatlan-befektetések jellemzően hosszú távú, 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.</p>	<p>A piaci viszonyok kedvezőtlen alakulásának következtében a befektetések értéke nagymértékben csökkenhet.</p>
<b>Árukockázat</b>	<p>Az áruipiaci kockázat az árutőzsdére bevezetett szabványosított termék (ideértve pl. olaj, gáz, mezőgazdasági alaptermények, illetve a nemesfémeket is, stb.) árban bekövetkező lehetséges változás. Az áruipiaci termékek árfolyam alakulását olyan tényezők befolyásolhatják, mint a gyakran előre nem látható kínálati és keresleti változások, inflációs várakozás, valamint a kamatszint.</p>	<p>Az áruipiaci termékek árfolyama dinamikusan változhat, amely hatással van a befektetési alap árfolyamára, így a befektetés értékére.</p>
<b>Koncentrációs kockázat</b>	<p>A befektetéseket csoportosítani lehet pl.: kibocsátó, devizanem, területi kitétség, 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 eszközkategóriára vagy egy adott piacra koncentrálnak.</p>	<p>A befektetések kockázataiban 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.</p>
<b>Működési kockázat</b>	<p>Az alapkezelő tevékenységét a működési kockázatok elemzésével alakítja ki, de emellett mégis megtörténhet, hogy bizonyos tőkepiaci területek működési feltételei romlanak, amely negatívan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét. Emellett az alap tevékenységével kapcsolatban fennállhatnak személyi, tárgyi, technikai feltételekkel és a letétkezelővel kapcsolatos kockázatok is.</p>	<p>Ebben az esetben csökkenhet a befektetések értéke.</p>



# I. BEFEKTETÉSI ALAPOK FORGALMAZÁSI RENDJE

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

## 1. FORINT ALAPÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK ÁRFOLYAMDÁTUMAI:

AMUNDI ALAPKEZELŐ	Árfolyamdátumok	
	vétel	eladás
<b>Alapok listája</b>		
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja	T+1	T+1
Amundi Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	T	T+1
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U	T	T+1
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	T	T+1
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	T	T+1
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	T	T+1
SI Amundi Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	T+1	T+1
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	T+1	T+1
<b>HOLD ALAPKEZELŐ</b>		
<b>Alapok listája</b>		
HOLD 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	T+2	T+2
HOLD Kötvény Befektetési Alap	T+2	T+2
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	T+2	T+2
HOLD Részvény Befektetési Alap	T+2	T+2
HOLD Rövid Kötvény Befektetési Alap	T+2	T+2
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap (korábbi nevén: Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap)	T+2	T+2
HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	T+2	T+2

## 2. ELTÉRŐ ALAPKEZELŐK BEFEKTETÉSI ALAPJAI KÖZÖTI 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:

<b>AMUNDI ALAPKEZELŐ</b>	<b>Várható hozam/ kockázat</b>	<b>Deviza- kockázat</b>	<b>Javasolt befektetési időtáv</b>
Amundi Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	6	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 Óvatos Kötvény Befektetési Alap	1	1	6-12 hónap
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	6	5	3-5 év
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	6	4	3-5 év
SI Amundi Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	5	6	4 év
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	3	1	3 év
<b>HOLD ALAPKEZELŐ</b>			
HOLD 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	4	1	3 év
HOLD Kötvény Befektetési Alap	3	1	3 év
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	6	2	5 év
HOLD Részvény Befektetési Alap	5	1	5 év
HOLD Rövid Kötvény Befektetési Alap	2	1	2 év
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	1	1	1,5 év
HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	4	2	5 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 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 befek-

tetési 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 Főszámlára beállított stratégiával összhangban működik. A PortfólióFix stratégia működésének szempontjából e két számla együtt mozog.

A Főszámlára vonatkozó PortfólióFix stratégia működését érintő rendelkezések a Lojalitási számlán is végrehajtnak.

Felhívjuk az ügyfelek szíves figyelmét arra, hogy a stratégia nem jelent tőke-, illetve hozamgaranciát, tehát a befektetési egységek értéke – aktív stratégia mellett is – csökkenhet, akár átmenetileg, akár tartósan. A stratégia nem jelent garanciát arra, hogy az ügyfelek az átlagosnál magasabb megtérülést érnek el, vagy adott portfólió teljesítménye stratégia használata mellett meghaladja ugyanazon portfólió teljesítményét stratégia használata nélkül.

# A PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIA ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

## 1. A STRATÉGIA BEKAPCSOLÁSA

A PortfólióFix stratégia (továbbiakban: stratégia) opcionálisan választható szolgáltatás, a szerződő ajánlattételkor vagy a szerződés tartama alatt tetszőleges időpontban kérheti a stratégia bekapcsolását, a biztosító által erre a célra 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 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, mind az eseti díjakból képzett befektetési egységekre választható. Tekintve, hogy az eseti díjak befizetésenként elkülönített alszámlákon kerülnek befektetésre, minden egyes befizetés esetén szükséges a stratégia megjelölése. Egy adott eseti befizetésre megjelölt stratégia nem vonatkozik sem egy korábbi, sem egy később elhelyezésre kerülő eseti díjból képzett befektetési egységre.

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

A rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységekre és minden egyes eseti befizetésből képzett befektetési egységre vonatkozóan befizetésenként kizárólag egy portfólió kerülhet megjelölésre, amire a stratégia vonatkozik. Minden egyes eseti befizetésből képzett, külön befizetés azonosítón nyilvántartott befektetési egységre, valamint a rendszeres díjból képzett megtakarítási befektetési egységekre vonatkozóan eltérő portfólió is választható a stratégia alapjául.

## 3. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE

### 3.1. Ajánlattételkor, illetve eseti díj elhelyezésekor választott stratégia

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

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

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

### 3.2. Tartam közben, már meglévő befektetési egységekre bekapcsolt stratégia

#### 3.2.1. Rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységek esetén

Amennyiben a rendszeres 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 – 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 egyéni portfólió arányától, akkor a biztosító automatikus áthelyezést indít oly módon, hogy a rögzített arányok megvalósuljanak.

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

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



#### 4. A STRATÉGIA KIKAPCSOLÁSA

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

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

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

#### 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.



# AZ ELEKTRONIKUS KOMMUNIKÁCIÓ IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELEI

Az elektronikus kommunikáció akkor vehető igénybe, ha a szerződő az ajánlaton – már érvényes szerződés esetén utólagos nyilatkozatával – hozzájárulását adta ahhoz, hogy a Biztosító a szerződése megkötésével, kezelésével, megszűnésével kapcsolatos kommunikációt elektronikus úton folytathatja. Az elektronikusan küldendő dokumentumok körét a Biztosító jogosult meghatározni, és azt a jogszabályi változások és adatvédelmi szempontok alapján bármikor módosíthatja. A Biztosító az elektronikus kommunikáció lehetőségét a szerződő egyidejű tájékoztatásával visszavonhatja. Visszavonása esetén a Biztosító a tájékoztatást követően papír alapú kommunikációra tér át.

Az elektronikus kommunikáció igénybevételéhez a szerződőnek szükséges megadnia saját érvényes e-mail elérhetőségét és mobiltelefonszámát. A Biztosító megküldi a megadott e-mail címre a dokumentumok eléréséhez szükséges linket, valamint a mobiltelefonszámra a belépéshez szükséges egyszeri jelszót. A dokumentumok a link és az egyszeri jelszó együttes használatával érhetőek el a Biztosító által erre a célra létrehozott online Ügyfél Dokumentumtárában.

A szerződő egyidejűleg egy e-mail címet adhat meg, amelyhez egy mobiltelefonszám tartozhat. Amennyiben a szerződő már regisztrált egy e-mail címmel és egy mobiltelefonszámmal, úgy a beazonosíthatóság végett a további szerződési regisztrálásához is ugyanezeket kell megadnia.

A szerződő által megadott e-mail cím valótlanágából vagy hiányosságából, a számítástechnikai eszközök, programok hibáiból, továbbá a Biztosító érdekkörén kívül álló egyéb okokból (pl. az elektronikus hírközlési szolgáltatás körében felmerült okok, internetes kapcsolat vagy szoftver hibái, vis maior) eredő károkért, a kívánt joghatások elmaradásáért a Biztosító nem tehető felelőssé.

A szerződő vállalja a dokumentumok kinyomtatását, amennyiben azt papír alapon szükséges tárolnia, vagy harmadik fél számára bemutatnia.

Amennyiben az elektronikus kommunikáció csak meghatározott fizetési mód esetén választható, úgy a szerződő vállalja, hogy a biztosítási díjat ennek megfelelően fizeti.

A biztosítás kockázatviselésének folyamatos fenntartása érdekében a szerződő a díjat befizetési csekk hiányában is kiegyenlíti: elektronikusan, online bankkártyás fizetéssel, vagy a kötvényszámra hivatkozva a Biztosító honlapján feltüntetett bankszámlára történő átutalással.

A szerződő az e-mail címében és/vagy a mobiltelefonszámában bekövetkezett változást köteles haladéktalanul a Biztosító felé bejelenteni írásban, vagy azonosítást követően a Biztosító telefonos ügyfélszolgálatán. Az adatok módosítására lehetőség van regisztrációt követően az Ügyfélportálon is. A bejelentéseket a Biztosító csak akkor köteles joghatálynak tekinteni, ha az adatok változásának közlése a fenti módok egyikén történt. A Biztosító az általa ismert utolsó e-mail címre, valamint mobiltelefonszámra mindaddig joghatályosan küldhet értesítést, amíg az e-mail címre vagy a mobiltelefonszámra vonatkozó változás-bejelentés nem érkezett be a Biztosítóhoz, vagy a változás-bejelentés feldolgozása még folyamatban van. A változást a Biztosító a beérkezést követő 5. munkanap 24:00 óráig hajtja végre. Az adatok valótlanágából, hiányosságából vagy a változás bejelentésének elmulasztásából eredő esetleges károkért, hátrányos jogkövetkezményekért, avagy a kívánt joghatások elmaradásáért a Biztosító nem vállal felelősséget.

Ha a szerződéssel kapcsolatos bármely dokumentum nem érkezik meg a szerződőhöz, akkor azt a pótlás érdekében haladéktalanul jelezni kell a Biztosító ügyfélszolgálati elérhetőségeinek egyikén.

Az elektronikus kommunikáció igénybevétele a szerződő részéről bármikor visszavonható, melyről a fent megadott módokon tájékoztatnia szükséges a Biztosítót. Nem megfelelő e-mail cím, vagy mobiltelefonszám esetén az elektronikus kommunikáció a Biztosító részéről visszavonásra kerül.

Abban az esetben, ha az elektronikus kommunikáció igénybevétele miatt a biztosítás díjából kedvezmény került jóváírásra, a visszavonással a kedvezmény megszűnik, és a biztosítási díj a szerződési feltételek szerint módosul.

Az elektronikus kommunikáció igénybe vétele esetén, személyes adatai kezelésével kapcsolatos részletes információk a [signal.hu](https://www.signal.hu/hu/adatkezelesi-iranyelveink) nyitó oldal alján, az Adatkezelési irányelvek menüpontban – <https://www.signal.hu/hu/adatkezelesi-iranyelveink> – elérhető Dokumentumtárban találhatóak, Elektronikus kommunikációról szóló adatkezelési tájékoztató néven.

# ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

## BIZTOSÍTÁSI JOGVISZONYHOZ KAPCSOLÓDÓ SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉVEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) a jelen adatkezelési tájékoztató (a 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 adatkezelések 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 a Tájékoztató, a Biztosító biztosítási szerződéseivel kapcsolódó adatkezeléseire vonatkozó, általános tájékoztatást tartalmazza, mely nem helyettesíti a biztosítási feltételek és a kapcsolódó termékismertető, ügyféltájékoztatók megismerését. Az Ön teljes körű és nem kizárólag adatkezelési szempontú tájékoztatását ezen dokumentumokban, továbbá a Tájékoztatóban foglalt rendelkezések alkotják.

A biztosítási szerződés megkötéséhez, állományban tartásához, valamint a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez közvetlenül kapcsolódó, esetleges adatkezelések tekintetében – SIGNAL Ügyfélportál regisztráció, online kapcsolatfelvétel, 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:**

1.	A személyes adatok adatkezelője.....	2
2.	Az adatvédelmi tisztviselő elérhetőségei.....	2
3.	Az adatkezelések célja, jogalapja, időtartama és egyéb lényeges körülményei.....	2
3.1.	Szerződés megkötése, módosítása, állományban tartása, valamint a biztosítási szerződésből származó követelések megítélése.....	3
3.2.	Szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése.....	8
4.	Hozzáférés a személyes adatokhoz, adattovábbítás.....	10
5.	Adatbiztonsági intézkedések.....	11
6.	Gyermekek személyes adatainak kezelése.....	11
7.	Automatizált döntéshozatal, profilalkotás.....	12
8.	Az adatkezeléssel kapcsolatos jogok és érvényesítésük.....	12
8.1.	Hozzáféréshez való jog.....	13
8.2.	Helyesbítéshez való jog.....	13
8.3.	Törléshez való jog (elfeledtetéshez való jog).....	13
8.4.	Az adatkezelés korlátozásához való jog.....	13
8.5.	Tiltakozáshoz való jog.....	14
8.6.	Adathordozhatósághoz való jog.....	14
8.7.	Hozzájárulás visszavonásához való jog.....	14
8.8.	Hatósági jogorvoslatához való jog.....	14
8.9.	A bírósági jogorvoslatához való jog.....	14
9.	A Tájékoztató elérhetősége és módosítása.....	14

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 (a továbbiakban: GDPR)
- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (a továbbiakban: Infotv.)
- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről (a továbbiakban: Bit.)
- 1997. évi XLVII. törvény az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről (a továbbiakban: Eüak.)
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (a 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.)
- 2014. évi XIX. törvény 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 (a továbbiakban: FATCA-törvény)
- 2013. évi XXXVII. törvény az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól (a továbbiakban: Aktv.)

## 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](mailto:adatvedelem@signal.hu)

**Weboldal:** [www.signal.hu](http://www.signal.hu)

**Céggjegyzékszám:** 01-10-042159

**Adószám:** 10828704-2-44

**KSH szám:** 10828704-6511-114-01

## 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](mailto:adatvedelem@signal.hu) e-mail címen.

## 3. AZ ADATKEZELÉSEK CÉLJA, JOGALAPJA, IDŐTARTAMA ÉS EGYÉB LÉNYEGES KÖRÜLMÉNYEI

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 a jelen tájékoztatóban megjelölt törvények keletkeztetnek.

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 Biztosító a személyes adatok tárolásának időtartamáról adatkezelési célonként nyújt tájékoztatást.

### 3.1. SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE, MÓDOSÍTÁSA, ÁLLOMÁNYBAN TARTÁSA, VALAMINT A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSBŐL SZÁRMAZÓ KÖVETELÉSEK MEGÍTÉLÉSE

#### 3.1.1. Az érintett számára megfelelő biztosítási alapú befektetési termék értékesítése

**Adatkezelés célja:** A Biztosítónak a biztosítási szerződés megkötése előtt meg kell határoznia az ügyféltől kapott tájékoztatás alapján az adott ügyfél konkrét igényeit és szükségleteit, és közérthető formában tárgyilagos tájékoztatást kell nyújtania az ügyfélnek a biztosítási termékekkel összefüggésben, annak érdekében, hogy az ügyfél megalapozott döntést hozhasson. A Biztosító köteles beszerezni a szükséges információkat az ügyfélnek vagy a leendő ügyfélnek az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteiről, pénzügyi helyzetéről, veszteségviselési képességéről, befektetési céljairól és kockázattűréséről, annak érdekében, hogy számára alkalmas biztosítási alapú befektetési termékeket ajánlhasson.

**Adatkezelés jogalapja:** A GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján, mely szerint az adatkezelés a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges. A jogi kötelezettséget a Bit. 166/E. § keletkezteti.

**Érintettek köre:** Biztosító leendő ügyfelei, ügyfelei

**Kezelt adatok köre:** Biztosítási igény felméréséhez kapcsolódó adatok

**Adatkezelés időtartama:** A Biztosító az igényfelmérés alapján létrejött biztosítási szerződés esetén a személyes adatokat a létrejött biztosítási jogviszonyra irányadó szabályok (lásd 3.1.3 pont) szerint kezeli.

#### 3.1.2. Életbiztosítási szerződések során igényfelmérés, megfelelési és alkalmassági teszt elvégzése

**Adatkezelés célja:** Életbiztosítási szerződés megkötése előtt – az olyan megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosítások kivételével, amelyeket pénzügyi intézmény az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatással összefüggésben javasolt, vagy amelyeknek a biztosítási összege nem haladja meg az egymillió forintot – a Biztosító felméri, illetve legalább az ügyfél által megadott információk alapján pontosítja az ügyfél igényeit. A Biztosító célja a megfelelő biztosítási termék ajánlása.

**Adatkezelés jogalapja:** A GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján, mely szerint az adatkezelés a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges. A jogi kötelezettséget a Bit. 153. § (1) bekezdése keletkezteti.

**Érintettek köre:** Biztosító leendő ügyfelei, ügyfelei

**Kezelt adatok köre:** Az ügyfél igényének felméréséhez, pontosításához szükséges információk, megfelelési és alkalmassági teszt-hez szükséges adatok

**Adatkezelés időtartama:** A Biztosító az igényfelmérés alapján létrejött biztosítási szerződés esetén a személyes adatokat a létrejött biztosítási jogviszonyra irányadó szabályok (lásd 3.1.3 pont) szerint kezeli.

### 3.1.3. Biztosítási szerződés megkötése, állományban tartása

**Adatkezelés célja:** A Biztosítási szerződés megkötése, módosítása, állományban tartása, valamint a biztosítási szerződésből származó követelések, díjak megítélése.

**Adatkezelés jogalapja:** A Biztosító – figyelemmel a Bit. 135. § (1) bekezdés rendelkezésére – a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján jogosult a személyes adatok kezelésére, mely szerint az adatkezelés az érintettel kapcsolatos biztosítási szerződés megkötéséhez, teljesítéséhez szükséges.

**Érintettek köre:** Biztosító ügyfelei, leendő ügyfelei

**Kezelt adatok köre:** A Biztosító ügyfeleinek azon biztosítási titoknak minősülő személyes adatai, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek

- A biztosítási jogviszony alanyainak (szerződő, biztosított, együttbiztosított, kiegészítő biztosított, kedvezményezett, károsult, károskozó, törvényes örökös, tulajdonos, üzemben tartó) személyazonosító és személyes adatai: adóazonosító jel, állampolgárság, állandó lakcím, anyja születési neve, azonosító okmány típusa, azonosító okmány 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 (lásd 3.1.4. pontban foglalt adatok)
- A biztosított, károsult vagyontárgy adatai (lásd 3.1.8. pontban foglalt adatok)
- 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 ügyfél-átvilágítás elvégzése céljából kezelt adatok (lásd 3.2.1. pontban foglalt adatok)
- Hatósági eljárások során keletkező dokumentumok (lásd 3.2.8. pontban foglalt adatok)
- A díjfizetéshez, valamint a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges további adatok (lásd 3.1.8 pontban foglalt adatok)
- Egyéb, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő összes lényeges tény és körülmény

**Adatkezelés időtartama:** 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,
- díjvisszatérítéssel szerződéses 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 létre nem jött ajánlathoz – online kötési felületeken félbe hagyott kalkuláció, ajánlattétel hiányában az igényfelmérés, megfelelési és alkalmassági tesztek dokumentumai – kapcsolódó személyes adatok az utolsó módosítást követő 61. napig kerülnek megőrzésre.

A Biztosító a Pmt. 6. §-ban foglalt ügyfél-átvilágítási kötelezettségének teljesítése során kezelt személyes adatokat a 3.2.1. pontban foglaltak szerint kezeli.

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. Az 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 összegszerűségének megállapításához szükséges adatokat maradéktalanul a Biztosító rendelkezésére bocsátotta.

Amennyiben a személyes adatok nem közvetlenül az érintettől származnak, az adatokat megadó fél elismeri, hogy megfelelő joggal rendelkezik az érintettek személyes adatainak Biztosító részére történő átadásához, valamint részükre az adatkezeléssel összefüggő tájékoztatást megadta.

A személyes adatok kezelése a biztosított halála után is szükséges, a biztosítási szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése és a szerződés kezelése érdekében. 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).

### 3.1.4. Egészségügyi adatok kezelése a biztosítási szerződés megkötése, állományban tartása során

**Adatkezelés célja:** A Biztosítási szerződés megkötésével, módosításával, állományban tartásával, valamint a biztosítási szerződésből származó díjak, követelések megítélésével összefüggésben az egészségi állapotra vonatkozó különleges személyes adatok kezelése. Az adatkezelés célja különösen a kockázat-elbírálás, a biztosítási szerződés alapján a biztosítási esemény (baleset, betegség, egészségkárosodás, haláleset, egészségbiztosítási szolgáltatás igénybevétele) bekövetkezésekor a szolgáltatási igény, kárigény elbírálása.

**Adatkezelés jogalapja:** A Biztosító a GDPR 9. cikk (2) bekezdés a) pontja alapján – figyelemmel a Bit. 136. § és az Eüak. rendelkezéseire – kizárólag az érintett kifejezett hozzájárulásával kezeli az egészségi állapotra vonatkozó személyes adatokat. A hozzájárulást a Biztosító az alábbi formában szerzi be:

- a biztosítási ajánlat részeként az Általános Szerződési Feltételek, illetve külön nyilatkozat elfogadásával és aláírásával,
- felelősségbiztosítási, személybiztosítási károk esetében a kárbejelentő lapon szereplő adatkezelési nyilatkozat elfogadásával és aláírásával, illetve ennek hiányában külön adatkezelési nyilatkozat aláírásával,
- a hozzájárulás kifejezett megerősítését tartalmazó levél, elektronikus levél (e-mail) Biztosító részére történő megküldésével,
- azonosítást követő rögzített telefonbeszélgetés során a hozzájárulás kifejezett megadásával,
- a szerződő, vagy biztosított elhalálása 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, állományban 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 összezszerúségének megítéléséhez, ezért a hozzájárulás visszavonása a szolgáltatás nyújtásának ellehetetlenülését vonhatja maga után.

**Érintettek köre:** Biztosító ügyfelei, leendő ügyfelei

#### Kezelt adatok köre:

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 háziórvostól, gyógykezelésével foglalkozó más személyektől bekért adatok.

**Adatkezelés időtartama:** A Biztosító az egészségügyi adatokat a biztosítási jogviszonyra irányadó szabályok (lásd 3.1.3 pont) szerint, illetve az adatkezeléshez adott hozzájárulás – a Tájékoztatóban említett feltételekkel történő – visszavonásáig kezeli.

Az adatkezelési cél eléréséhez nélkülözhetetlen, hogy Ön felhatalmazza a Biztosítót, hogy az egészségi állapotára vonatkozó és hozzájuk kapcsolódó adatait háziórvostól, 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 beszeresse, 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 háziórvost, 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 elhalálása esetén is kiadják.

Felhívjuk a figyelmét, hogy bár a felhatalmazás önkéntes, de annak megadása nélkülözhetetlen az ajánlat befogadásához ill. a szerződés alapján nyújtott szolgáltatások megítéléséhez. A felhatalmazás hiánya a biztosítási ajánlat visszautasítását, valamint a szolgáltatás ellehetetlenülését vonhatja maga után.

### 3.1.5. Csoportos biztosítások

**Adatkezelés célja:** A Biztosító célja csoportos biztosítások értékesítése, ahol a biztosítottak jellemzően partnereink munkavállalói, tagjai vagy ügyfelei. A Biztosító a csoportos biztosítás szerződőjével egyeztetve a biztosított adatokat.

**Adatkezelés jogalapja:** A GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján, mely szerint az adatkezelés az érintettel kapcsolatos biztosítási szerződés megkötéséhez, teljesítéséhez szükséges. Különleges személyes adatok kezelésének jogalapja a GDPR 9. cikk (2) bekezdés a) pontja, az érintett kifejezett hozzájárulása.

**Érintettek köre:** A Biztosító ügyfelei

**Kezelt adatok köre:**

- biztosítási jogviszonyt érintő személyes adatok

**Adatkezelés időtartama:** A Biztosító a személyes adatokat a biztosítási jogviszonyra irányadó szabályok (lásd 3.1.3 pont) szerint kezeli.

Tájékoztatjuk, hogy csoportos biztosítás biztosítottjaként Önt személyes adatainak kezelésével kapcsolatos érintetti jogainak gyakorlása tekintetében az egyéni ügyfeleinkkel megegyező jogok illetik meg.

### 3.1.6. Ügyfélszolgálat

**Adatkezelés célja:** A Biztosító ügyfélszolgálati (személyes, telefonos, e-mailes, online) tevékenységének ellátása, igények kiszolgálása. A Biztosító ügyfelei szerződését érintő kérdésekben, valamint az érdeklődők, potenciális ügyfelek biztosítással kapcsolatos döntéshozatalában nyújt segítséget.

**Adatkezelés jogalapja:** A GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja, mely szerint az adatkezelés a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges, illetve a GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja, az érintett kifejezett hozzájárulása.

**Érintettek köre:** Biztosító ügyfélszolgálatát felkereső természetes személyek

**Kezelt adatok köre:**

- azonosításhoz szükséges adatok
- megkeresésben foglalt adatok
- hangfelvétel
- megkeresés teljesítése érdekében szerződéssel összefüggő adatok

**Adatkezelés időtartama:** A hangfelvételeket a Biztosító a hívás rögzítésétől számított öt évig őrzi meg. A Biztosító a személyes adatokat a hozzájárulása visszavonásáig, illetve a biztosítási jogviszonyra irányadó szabályok (lásd 3.1.3 pont) szerint kezeli.

Amennyiben Ön nem járul hozzá, hogy munkatársunkkal folytatott telefonbeszélgetését rögzítsük, kérjük, keresse fel központi, személyes ügyfélszolgálati irodánkat, ahol kollégáink készséggel állnak rendelkezésére.

### 3.1.7. Elektronikus kommunikáció

**Adatkezelés célja:** A Biztosító célja, hogy a biztosítási szerződés kezelésével kapcsolatos kommunikációt elektronikus úton folytassa, a szerződéshez kapcsolódó dokumentumokat online ügyfél Dokumentumtárban nyilvántartsa és azon keresztül elektronikus formában juttassa el az Ön részére, ügyfelei magas színvonalú és professzionális kiszolgálása érdekében. Az elektronikus kommunikációt választó ügyfelek részére a Dokumentumtár automatikusan megnyitásra kerül.

**Adatkezelés jogalapja:** A GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja, mely szerint az adatkezelés a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges.

**Érintettek köre:** A Biztosító ügyfelei

**Kezelt adatok köre:**

- szerződő neve
- biztosítási szerződés kötvényszáma
- e-mail cím
- mobiltelefonszám

**Adatkezelés időtartama:** A Biztosító az elektronikus kommunikáció igénybevételéhez szükséges személyes adatokat, valamint az elektronikus kommunikáció és annak keretében a Dokumentumtár rendszer használata során naplózott adatokat a Ptk. általános elévülési időre vonatkozó rendelkezései szerinti az elektronikus kommunikáció megszűnésétől számított 5 évig őrzi meg, a Dokumentumtár rendszerben jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

A Biztosító az elektronikus kommunikáció megfelelő működése és ügyfelei professzionális kiszolgálása érdekében az elektronikus kommunikáció és annak keretében a Dokumentumtár rendszer igénybevétele során előforduló eseményeket, az eseményekkel kapcsolatos adatokat (ki, mikor, milyen cselekményt hajtott végre) naplózza és ezen naplóadatokat megőrzi.

### 3.1.8. Biztosítási szerződést érintő biztosítási események, káresemények, kárügyintézés

**Adatkezelés célja:** Kárigények ügyintézése, kifizetése, az igénybejelentővel a kárügyintézés érdekében történő kapcsolatfelvétel, a kárigény jogosságának, valamint a kárkifizetés szerződés szerint szükséges mértékének megítélése.

**Adatkezelés jogalapja:** Amennyiben a szolgáltatásra igényt tartó személy a Biztosítóval szerződéses kapcsolatban áll, úgy az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja, mely szerint az adatkezelés a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges. Amennyiben az adatkezelésben érintett nem áll szerződéses kapcsolatban a Biztosítóval – például: felelősségbiztosítások esetén a károsult, kifizetésre jogosult –, az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja, mely szerint az adatkezelés a Biztosító jogos érdeke érvényesítéséhez szükséges.

Amennyiben a kárügyintézéshez, szolgáltatási igény elbírálásához személyes adatok különleges kategóriáinak kezelése szükséges, úgy az adatkezelés jogalapja a GDPR 9. cikk (2) bekezdés a) pontja, az érintett kifejezett hozzájárulása.

**Érintettek köre:** Biztosító ügyfelei

#### Kezelt adatok köre:

- a biztosítási jogviszony alanyainak személyazonosító és személyes adatai
- a biztosított, károsult vagyontárgy adatai
- biztosított vagyontárgyanként, illetve káronként eltérő, de kizárólag a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges egyéb adatok, így különösen a károsult neve, címe, kapcsolattartó telefonszáma, kapcsolattartó e-mail címe, kötvényszám, káresemény dátuma, károsult vagyontárgyról készült fényképfelvételek, kárszemle során rögzített adatok, kár oka
- káresemény, kárelőzmény adatok.

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.

**Adatkezelés időtartama:** A Biztosító a személyes adatokat a biztosítási jogviszonyra irányadó szabályok (lásd 3.1.3 pont) szerint kezeli.

Az adatkezelési cél eléréséhez, így a szerződés alapján nyújtott szolgáltatások megítéléséhez nélkülözhetetlen, hogy Ön felhatalmazza a Biztosítót, hogy az esetleges kárüggyel kapcsolatban indult büntetőeljárás során keletkezett iratokba betekintszen, azokról másolatokat, valamint az eljáró hatóságoktól felvilágosításokat kérjen. A felhatalmazás hiánya a biztosítási ajánlat visszautasítását, valamint a szolgáltatás ellehetetlenülését vonhatja maga után.



## 3.2. SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSE

### 3.2.1. Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségek teljesítése (pl. ügyfél-átvilágítás)

**Adatkezelés célja:** 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, kifizetésre jogosult), vagy annak meghatalmazottját, képviselőjét.

**Adatkezelés jogalapja:** A GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján, mely szerint az adatkezelés a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges. A jogi kötelezettséget a Pmt. keletkezteti.

**Érintettek köre:** Magánszemély szerződő, nem magánszemély szerződő esetén a cég képviselőjére jogosult (az ajánlatot aláíró vezető(k), kedvezményezett(ek), a szerződő személyétől eltérő díjfizető magánszemélyek, cég esetén a cég képviselőjére jogosult vezetők.

**Kezelt adatok köre:**

A Pmt.-ben előírt ügyfél-átvilágítás elvégzése céljából kezelt adatok:

- Az ügyfél-átvilágításhoz szükséges, amelyeket a Biztosító ezen célra rendszerezett dokumentumain, ügyfél-átvilágítás keretében az ügyfél nyilatkozatán (pl. közszereplői nyilatkozat) szereplő adatok tartalmazzak, valamint az ügyfél személyazonosító okmány másolata és a lakcímkártya első oldalának másolata. A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás (továbbiakban: videóazonosítás) során a Biztosító és ügyfele között megvalósuló kommunikációról, az ügyfélről és az általa bemutatott okmányokról készült kép- és hangfelvétel, az ügyfél email címe, mobiltelefonszáma, IP címe, valamint az ügyfél videóazonosítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon rögzítő kép- és hangfelvétel.

**Adatkezelés időtartama:** Az azonosítás során kezelt személyes adatokat, valamint ezen személyes adatokat tartalmazó okiratok másolatait – ideértve a videóazonosítás során kezelt személyes adatokat is – a Biztosító a Pmt. 56. § (2) bekezdése alapján a biztosítási szerződés megszűnésétől, vagy az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig őrzi meg.

A Biztosító a jogszabályban foglalt ügyfél-azonosítási kötelezettségét a Pmt. szerint biztonságos, védett, a Pmt. 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, videóazonosítással is elvégezheti. A Biztosító a videóazonosítás útján történő ügyfél-átvilágítás folyamatát kép- és hangfelvétellel rögzíti, valamint a videóazonosítás útján történő ügyfél-átvilágítás során a Biztosító az érintett arcképéről, valamint a Pmt. szerinti okmányairól felvételt készít. A videóazonosítás útján történő ügyfél-átvilágítás folyamata akkor kezdhető meg, ha az érintett kifejezetten hozzájárul a kép- és hangfelvétel rögzítéséhez, illetve annak Biztosító által történő kezeléséhez.

### 3.2.2. Veszélyközösség érdekében történő adatkezelés

**Adatkezelés célja:** A Biztosító a veszélyközösség érdekeinek 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. A Biztosító más biztosítók megkeresése esetén köteles a megkereső biztosító részére átadni a – jogszabályoknak megfelelően – kért személyes adatokat.

**Adatkezelés jogalapja:** A GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján, mely szerint az adatkezelés a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges. A jogi kötelezettséget a Bit. 149. § keletkezteti.

A Biztosító más biztosítótól történő adatkérésének jogalapja GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja, mely szerint az adatkezelés a Biztosító veszélyközösség érdekeinek megóvásához fűződő jogos érdeke.

**Érintettek köre:** Biztosító ügyfelei, megkereséssel érintett természetes személyek

**Kezelt adatok köre:** A jogszabályban meghatározott ágazatokhoz tartozó biztosítási szerződéssel összefüggő adatok.

**Adatkezelés időtartama:** A megkeresés eredményeként tudomására jutott adatokat a Biztosító a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti. Ha a megkeresés eredményeként a Biztosító tudomására jutott adat a Biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés előzőekben meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig. Ha a megkeresés eredményeként a Biztosító tudomására jutott adat a 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.

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.

### 3.2.3. A FATCA szabályozásban meghatározott kötelezettségek teljesítése

**Adatkezelés célja:** A Biztosító célja a FATCA-törvény szerinti, a Bit. hatálya alá tartozó Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény az általa kezelt, FATCA-törvény szerinti Pénzügyi Számla vonatkozásában elvégezni a FATCA-törvény szerinti Számlatulajdonos és Jogalany FATCA-törvényben foglalt Megállapodás I. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot.

**Adatkezelés jogalapja:** A GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján, mely szerint az adatkezelés a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges. A jogi kötelezettséget a FATCA szabályozás, így többek között FATCA-törvény, valamint a Bit. 148. §. rendelkezése keletkezteti.

**Érintettek köre:** Biztosító számlatulajdonosai, így különösen a szerződő fél és a kedvezményezett, az esetleges módosításkor az új szerződő fél, jogi személyek esetében az ellenőrzést gyakorló személyek (a jogi személy tulajdonosainak minősülő természetes személyek).

**Kezelt adatok köre:**

- a mindenkor hatályos FATCA-törvényben meghatározott jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatok

**Adatkezelés időtartama:** A Biztosító a személyes adatokat a biztosítási jogviszonyra irányadó szabályok (lásd 3.1.3 pont) szerint kezeli.

### 3.2.4. A Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás és átvilágítás alapján fennálló kötelezettségek

**Adatkezelés célja:** A Pénzügyi Számlák vonatkozásában elvégzett – az Aktv. szerinti Számlatulajdonos és Jogalany – illetőségének az Aktv. 1. melléklet II-VII. pontja szerinti megállapítására irányuló vizsgálat (illetőségvizsgálat), a CRS szabályozásban meghatározott kötelezettségek teljesítése.

**Adatkezelés jogalapja:** A GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján, mely szerint az adatkezelés a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges. 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 Aktv. keletkezteti.

**Érintettek köre:** Biztosító ügyfelei.

**Kezelt adatok köre:**

- a mindenkor hatályos Aktv.-ben meghatározott jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatok

**Adatkezelés időtartama:** A Biztosító a személyes adatokat a biztosítási jogviszonyra irányadó szabályok (lásd 3.1.3 pont) szerint kezeli.

### 3.2.5. A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítással kapcsolatos kötelezettségek teljesítése

**Adatkezelés célja:** A Gfbt.-ben meghatározott kötelezettségek teljesítése (pl. kárnyilvántartó szerv részére adatszolgáltatás).

**Adatkezelés jogalapja:** A GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján, mely szerint az adatkezelés a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges. A jogi kötelezettséget a Gfbt. keletkezteti.

**Érintettek köre:** Biztosító ügyfelei

**Kezelt adatok köre:**

- a mindenkor hatályos Gfbt.-ben meghatározott jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatok

**Adatkezelés időtartama:** A Biztosító a személyes adatokat a biztosítási jogviszonyra irányadó szabályok (lásd 3.1.3 pont) szerint kezeli.

### 3.2.6. Számviteli bizonylatok megőrzésére vonatkozó kötelezettség teljesítése

**Adatkezelés célja:** Számviteli bizonylatok megőrzésére vonatkozó kötelezettség teljesítése.

**Adatkezelés jogalapja:** A GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján, mely szerint az adatkezelés a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges. A jogi kötelezettséget az Szvtv. 169. §-a keletkezteti.

**Érintettek köre:** Biztosító ügyfelei

**Kezelt adatok köre:**

- a számviteli bizonylatokat képező dokumentumok

**Adatkezelés időtartama:** A Biztosító a személyes adatokat a biztosítási jogviszonyra irányadó szabályok (lásd 3.1.3 pont) szerint kezeli.

### 3.2.7. Panaszkezelés

**Adatkezelés célja:** A Biztosító a Bit. 159. § rendelkezéseinek eleget téve biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviselői szervek a Biztosító, az általa alkalmazott vagy megbízott ügynök vagy – adott termék kapcsán – általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítói tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus úton) közölhesse.

**Adatkezelés jogalapja:** A GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján, mely szerint az adatkezelés a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges. A jogi kötelezettséget a Bit. 159. §-a keletkezteti.

**Érintettek köre:** A Biztosító felé panasszal forduló személyek

**Kezelt adatok köre:**

Panaszkezelés során megadott személyes adatok:

- panasztevő személyazonosító adatai
- panasszal érintettek adatai
- panasz tárgya
- panaszfelvétel során elhangzó minden információ és személyes adat
- meghatalmazás
- panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges adatok
- későbbi beazonosíthatóság érdekében rögzített adatok: telefonszám, hívás kezdeményezés helye, szerződés kötvényszáma, hívás pontos ideje.

**Adatkezelés időtartama:** A Biztosító a panaszt, az arra adott választ és a rögzített hangfelvételt a Bit. 159. § (3) bekezdése alapján 5 évig őrzi meg.

### 3.2.8. Hatósági megkeresésekkel, eljárásokkal kapcsolatos feladatok ellátása

**Adatkezelés célja:** A biztosítási jogviszonyt érintő hatósági megkeresések megválaszolása és az eljárásokkal lefolytatásának elősegítése

**Adatkezelés jogalapja:** A GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján, mely szerint az adatkezelés a Biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges. Az adatkezelés törvényi jogalapja a Ptk, Bit. és a vonatkozó jogszabályok rendelkezései.

**Érintettek köre:** Biztosító ügyfelei, hatósági megkereséssel érintett természetes személyek

**Kezelt adatok köre:**

Hatósági eljárások során keletkező dokumentumok:

- Hatósági eljárások érdekében erre a célra rendszeresített dokumentumokon megadott személyes adatok
- Biztosítási szerződés szerinti szolgáltatás megítéléséhez (így különösen: mentesülés, vagy kizárt kockázatok, súlyos gondatlanság, szándékosság) szükséges személyes adatok
- Bűnügyi személyes adatokat is tartalmazható dokumentumokban szereplő – pl. rendőrségi jegyzőkönyv, határozat, bíróság határozata, szakértői vélemény – adatok

**Adatkezelés időtartama:** A Biztosító a személyes adatokat a biztosítási jogviszonyra irányadó szabályok (lásd 3.1.3 pont) szerint kezeli.

A Biztosító elvégezte az érintett adatkezelései tekintetében a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdek jogalap alkalmazásához szükséges ún. érdekmérlegelési tesztet, melyek a [www.signal.hu](http://www.signal.hu) nyitóoldal alján, az Adatkezelési irányelvek menüpontban elérhető Dokumentumtárban találhatóak.

## 4. 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. 138-143. § 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 biztosításközvetítói, 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 Biztosító a vagyonbiztosításhoz kapcsolódó felelősségbiztosítással összefüggő károkozása esetén, a Károsultak felé történő adatszolgáltatás keretében, a kár megtérítésével és összecszerúságával közvetlenül összefüggő és elengedhetetlenül szükséges személyes adatait – így különösen nevét, címét, kötvényszámát – a károsultaknak átadja. Az adatátadás célja, hogy a károsultak a kárösszegeből levont önrészesedést a károkozótól közvetlenül igényelhessék.

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](http://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.

## 5. 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 weboldalán történő értesítéssel és/vagy levélben tájékoztatja.

## 6. 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 kapcsolattartói 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.

## 7. AUTOMATIZÁLT DÖNTÉSHOZATAL, PROFILALKOTÁS

Az érintett jogosult arra, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen – ideértve a profilalkotást is – alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené. 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.

Profilalkotás a személyes adatok automatizált kezelésének bármely olyan formája, amelynek során a személyes adatokat valamely természetes személyhez fűződő bizonyos személyes jellemzők értékelésére, különösen a munkahelyi teljesítményhez, gazdasági helyzetéhez, egészségi állapothoz, személyes preferenciákhoz, érdeklődéshez, megbízhatósághoz, viselkedéshez, tartózkodási helyhez vagy mozgáshoz kapcsolódó jellemzők elemzésére vagy előrejelzésére használják.

A Biztosító automatizált döntéshozatalt alkalmaz, illetve profilalkotást végez az alábbiak szerint:

A Biztosító automatizált döntéshozatalt alkalmazhat a biztosítási ajánlat elfogadásáról és a szerződéskötésről a kockázatelbírálás, valamint a szerződési feltételekben foglaltak alapján történő indexálás során. A Biztosító kockázati és egyéb üzleti szempontok alapján értékeli az ajánlatban, illetve a szerződésben foglalt adatokat, amely alapján hozott döntés hatással lehet az ajánlat befogadására vagy elutasítására, illetve a biztosítási fedezetek díjára.

A Biztosító a honlapján található kárbejelentési felületen történő lakossági vagyon és gépjármű termékekkel kapcsolatos kárbejelentés esetén automatikusan ellenőrizheti a biztosítási fedezetet és az ellenőrzés alapján a bejelentést elutasíthatja, amelyről értesíti bejelentőt.

A Biztosító a biztosítási szerződések megkötése, így az igényfelmérés és alkalmassági tesztek elvégzése során az érintett által megadott információkat számítástechnikai eszközökkel értékeli, melynek során az érintett profilját kialakítja és az érintettet igényeihez legjobban igazodó termékre ennek alapján javaslatot tesz.

A Biztosító profilalkotást végez kockázatfelmérés céljából a biztosítási szerződést érintő ügyfélkockázat előrejelzése érdekében, amelynek alapján a megtett biztosítási ajánlat elfogadásra kerül, vagy módosulhat, vagy elutasításra kerülhet, valamint a csalások megelőzése és kivizsgálása céljából olyan információk alapján, amelyek érdemben jelezhetik a csalás előfordulásának lehetőségét.

A Biztosító által alkalmazott esetleges további automatizált döntéshozatal, illetve az általa végzett profilalkotás tényéről az érintetteket az adott adatkezeléshez kapcsolódó adatkezelési tájékoztatóban tájékoztatja.

**Az automatizált adatkezeléssel 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.**

## 8. AZ ADATKEZELÉSEL 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.

## 8.1. 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.

## 8.2. 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.

## 8.3. 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.

## 8.4. 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.**

## 8.5. 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.

## 8.6. 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.

## 8.7. 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 ismételten a figyelmét, hogy amennyiben a személyes adatok kezelése nélkülözhetetlen a szerződés alapján nyújtott szolgáltatások megítéléséhez, a hozzájárulás visszavonása a szolgáltatás nyújtásának ellehetetlenülését vonhatja maga után.**

## 8.8. 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:** 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9–11.

**Levelezési cím:** 1363 Budapest, Pf.: 9.

**Telefon:** +36 1 391 1400

**Telefax:** +36 1 391 1410

**E-mail:** [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)

**Web:** [naih.hu](http://naih.hu)

## 8.9. 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.**

## 9. A TÁJÉKOZTATÓ ELÉRHETŐSÉGE ÉS MÓDOSÍTÁSA

A Biztosító honlapján, valamint ügyfélszolgálati irodáiban a mindenkor hatályos Tájékoztatót közzéteszi. A Biztosító fenntartja magának a jogot a Tájékoztató módosítására, amelyről honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)) keresztül kellő időben értesíti az érintetteket.

**SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.**

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





# TÁJÉKOZTATÁS A FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI KÖZZÉTÉTELEKRŐL

## Öngondoskodási Terv 2.0

Hatályos: 2021.03.10-től

Jelen biztosítás befektetési háttérét nyújtó befektetési alapok eltérő mértékben szolgálják a környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célokat. A biztosítási termékhez választható befektetési alapok összefoglaló besorolását a következő oldalon található táblázat tartalmazza.

A biztosításközvetítő a tanácsadás során fokozott figyelmet fordít arra, hogy a jelen biztosítási termékhez választható befektetési alapok rendelkeznek vagy nem rendelkeznek fenntarthatósági célkitűzéssel, így Ön ezen információk birtokában megalapozott döntést tudjon hozni a befektetési alapok kiválasztásakor.

A Biztosító fenntarthatósági politikájáról a honlapján nyújt részletes tájékoztatást ([www.signal.hu/hu/fenntarthatosag](http://www.signal.hu/hu/fenntarthatosag)).

A biztosításközvetítő az Ön kérésére valamennyi, fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételt és dokumentumot térítésmentesen, akár papír alapon is az Ön rendelkezésére bocsátja.

A tájékoztató dokumentum célja, hogy az Ön segítségére legyen az Öngondoskodási Terv 2.0 (WL003) rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás fenntarthatósággal kapcsolatos céljainak, kockázatainak a megértésében, valamint információt nyújtson fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseinek a megvalósulásáról.

**Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.**

**Bár a termék célkitűzései között nem szerepel a környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása, ennek ellenére a Biztosító folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntarthatósággal kapcsolatos európai uniós és hazai jogalkotási és egyéb szabályozási folyamatokat, és vizsgálja saját fenntarthatósági stratégia kialakításának lehetőségét illetve szükségességét, továbbá változás esetén elvégzi fenntarthatósági politikájának módosítását.**

A választható befektetési alapok besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:

	<b>Nincs fenntarthatósági célkitűzés*</b>	<b>Fenntarthatósági szempontok részleges előmozdítása**</b>	<b>Fenntartható befektetési célkitűzés***</b>	<b>Az Alapkezelő jelenleg nem végez SFDR szerinti minősítést az általa kezelt befektetési alapok tekintetében.</b>
HOLD 2000 Befektetési Alap				✓
HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap				✓
HOLD Kötvény Befektetési Alap				✓
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap				✓
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap				✓
HOLD Részvény Befektetési Alap				✓
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap				✓
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	✓			
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	✓			
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	✓			
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	✓			
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	✓			
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	✓			
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	✓			
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	✓			

\* Az alapul szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

\*\* Környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása mellett, hogy a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek.

\*\*\* Környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységekbe történő befektetés, amennyiben nem jár egyetlen ilyen célkitűzésre nézve sem jelentős káros hatással, és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek.