Egy élet, több megoldás

SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ

Feltételek

Hatályos: 2023. március 1-jétől

OVB

SIGNAL IDUNA

SIGNAL NYUGDÍJ TERV plusz BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (NY010)

1. Bevezetés ... 3
2. Fogalmak, meghatározások ... 4
3. Általános szabályok, meghatározások ... 5
3.1. A biztosítási szerződés alanyai ... 5
3.2. Biztosítási esemény ... 6
3.3. Biztosítási szolgáltatás ... 7
3.4. Biztosítási szolgáltatás igénybevételének módja ... 8
4. A biztosítási szerződés létrejötte ... 8
4.1. A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, díjfizetés kezdete, várakozási idő ... 8
4.2. A biztosítás tartama, a biztosítási időszak ... 9
4.3. A biztosítás területi hatálya ... 9
4.4. Tanácsadás ... 9
4.5. Alkalmassági teszt ... 9
4.6. Elektronikusan rögzített ajánlat ... 9
5. Díjfizetés ... 9
5.1. A biztosítás első díja ... 9
5.2. Rendszeres biztosítási díjak ... 9
5.3. Eseti díjak ... 10
5.4. Fizetési késedelem ... 10
5.5. Pénzkezelési tájékoztató ... 11
6. Szerződő számlái ... 11
6.1. Főszámla ... 11
6.2. Eseti számlák ... 11
6.3. Lojalitási számla ... 12
6.4. Adójóváírás számlák ... 12
7. A biztosítási szerződést terhelő költségek ... 12
7.1. Szerződő rendelkezésétől független rendszeres költségek ... 12
7.2. A szerződő rendelkezése alapján érvényesített költségek ... 13
8. Bónuszok, visszatérítések ... 14
8.1. Bónuszok típusai ... 14
8.2. Lojalitási bónuszok felszabadítása ... 15
8.3. Lojalitási bónuszok elvesztése ... 15
9. Alapkezelők befektetési alapjai, tőke- és hozamgarancia, illetve -védelem, befektetési alap-felfüggesztés ... 15
9.1. Befektetési alapok ... 15
9.2. Alapok létrehozása, megszüntetése ... 15
9.3. Befektetési alap felfüggesztés ... 16
9.4. Tőke- és hozamgarancia, illetve tőke- és hozamvédelem ... 18
10. Kötvény ... 18
11. Értéknövelés ... 18
11.1. KSH fogyasztói árindexhez kötött értéknövelés ... 18
11.2. EURO árfolyamhoz kötött értéknövelés ... 19
12. Szerződő rendelkezései ... 19
12.1. Biztosítási díj módosítása ... 19
12.2. Díjfizetési gyakoriság módosítása ... 19
12.3. Átirányítás ... 19
12.4. Áthelyezés ... 19
12.5. Díjszüneteltetés ... 20
12.6. Díjmentesítés ... 20
12.7. Részleges visszavásárlás ... 21
12.8. Nyugdíjcélú és nem nyugdíjcélú eseti pénzkivonás ... 22
13. A biztosítási szerződés megszűnése ... 22
13.1. Visszavásárlás ... 23
13.2. 30 napos felmondás ... 23
13.3. Felmondás a biztosító részéről ... 24
14. Reaktiválás ... 24

15. A biztosító teljesítése ... 24
15.1. A biztosítási esemény bejelentése ... 24
15.2. A szolgáltatásra jogosult személy ... 24
15.3. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok ... 24
15.4. A visszavásárlási összeg kifizetéséhez szükséges iratok ... 25
16. A szolgáltatás kifizetése ... 26
16.1. Visszavásárlás esetén ... 26
16.2. Haláleseti szolgáltatás esetén ... 26
16.3. Elérési szolgáltatás esetén ... 26
16.4. Saját jogú nyugellátás esetén ... 26
16.5. Megváltozott munkaképesség esetén ... 26
16.6. A szolgáltatás értéke ... 26
16.7. A szolgáltatás kifizetésének költségei ... 26
16.8. Egyéb rendelkezések ... 26
16.9. A biztosítási szolgáltatás terhére történő levonások ... 26
16.10. Fel nem vett szolgáltatás ... 26
17. Mentesülések, kizárások ... 26
17.1. Mentesülések ... 26
17.2. Kizárások ... 27
18. Elévülés ... 27
19. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei ... 27
19.1. Közlési és változásbejelentési kötelezettség ... 27
19.2. Titoktartási kötelezettség ... 28
19.3. Szerződésre jellemző értékek módosítása ... 33
19.4. Napi tájékozódási lehetőség ... 34
20. Panaszok, kérelmek bejelentése ... 34
21. Adózással kapcsolatos rendelkezések ... 35
21.1. Adójóváírásra vonatkozó szabályok ... 35
21.2. Adójóváírás számla jogvesztő bekövetkezése esetén ... 36
21.3. A szerződés megszűnését követően érkezett adójóváírások ... 36
21.4. Többlethozam visszatérítés ... 36
21.5. Kamatadó ... 36
22. Egyéb rendelkezések ... 36

BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ SZABÁLYAI ... 38

I. számú melléklet
A szerződésre jellemző értékek (NY010) ... 40

II. számú melléklet
TKM-tájékoztató ... 43

III. számú melléklet
Választható befektetési alapok ... 46

IV. számú melléklet
Stratégia ... 66

V. számú melléklet
Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződésekhez ... 72

VI. számú melléklet
Az elektronikus kommunikáció igénybevételének feltételei ... 74

Függelék
Adatvédelmi tájékoztató ... 75

SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI (NY010)

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 betűkkel 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 gyakorlattól lényegesen eltérő feltételek dőlt és vastagított betűvel szedettek.

Társaságunk cégneve: SIGNAL IDUNA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság.
Székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.
Tulajdonosa: SIGNAL IDUNA Holding (Németország)
Adószám: 10828704-2-44
KSH-száma: 10828704-6511-114-01
Bejegyezve a Fővárosi Bíróságon, mint Cégbíróságon a Cg.01-10-042159 szám alatt
Adatkezelési nyilvántartási szám: NAIH-87194/2015
Központi ügyfélszolgálat: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.
Telefon: +36-1-458-4200
Egyéb elérhetőség: info@signal.hu • www.signal.hu

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

Felhívjuk figyelmét, hogy a Ptk. 6:7§ (4) bekezdése alapján az írásra, illetve olvasásra való képesség hiánya esetén (látássérült állapot okán) a szerződés érvényességéhez további követelmények teljesülése szükséges.
Ügyfeleinknek lehetősége van a biztosító felé (írásban vagy telefonon keresztül) jelezni az esetleges, a fogyatékossággal összefüggő speciális igényeit. Kérjük, jelezze ennek fennálltát a biztosítónak vagy biztosításközvetítőjének.
A bejelentéshez használható formanyomtatvány a www.signal.hu oldalon található.
Amennyiben ezt nem kívánja jelezni, úgy speciális igényeit nem áll módunkban figyelembe venni.

TÁJÉKOZTATÓ A FÜGGŐ BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐRŐL

Jelen biztosítási szerződés megkötésére (ajánlattételre) a biztosításközvetítői tevékenységet végző, függő biztosításközvetítőként (többes ügynökként) eljáró OVB Vermögensberatung Kft. (1138 Budapest Váci út 140. – a továbbiakban: OVB), illetve az ajánlaton feltüntetett biztosításközvetítést végző természetes személy (üzletkötő) közreműködésével kerül sor.
Az OVB felügyeleti hatósága a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB, székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.).
Az OVB és az általa megbízott, biztosításközvetítésben részt vevő gazdálkodó szervezet/természetes személy adatai az MNB, mint felügyeleti hatóság biztosításközvetítői regiszterében szerepelnek. A nyilvántartás ellenőrizhető az MNB honlapján (www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmeny-felugyeles/piaci-szereplok-keresese/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 körút 55.
  telefon: +36 80 203 776
  internetes elérhetőség: www.mnb.hu/fogyasztovedelem
  levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1850 Budapest
- *Pénzügyi Békéltető Testület*
  székhely: 1013 Budapest, Krisztina Krt. 55.
  telefon: +36 80 203 776,
  internetes elérhetőség: www.mnb.hu/bekeltetes
  levelezési cím: 1525 Budapest Pf.: 172.,
- *illetve az illetékes bíróság.*

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

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

Az OVB, illetve a megbízásából eljáró gazdálkodó szervezet vagy természetes személy a biztosítási termék közvetítése során az ügyféltől díjat vagy díjelőleget, illetve a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vehet át, semmilyen díj beszedésére, készpénz átvételére, illetve általánosságban pénzkezelésre 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 képviseleti jogosultsággal nem rendelkezik, kizárólag biztosításközvetítői tevékenységet végez, a biztosító nevében a biztosítási szerződést megkötni nem jogosult.

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

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

2. FOGALMAK, MEGHATÁROZÁSOK

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

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

Adminisztrációs költség: a szerződés hosszútávú 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.

Alapbiztosítás: jelen biztosítás értelmében alapbiztosítás a SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ befektetési egységekhez kötött (NY010) életbiztosítás.

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

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

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

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

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

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

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

Biztosítás technikai kezdete: a biztosítás kezdetét megadó időpont, az ajánlat aláírását követő hónap elseje, feltéve hogy az ajánlatot a biztosító elfogadja.

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 és a létrejött szerződésről kötvényt állít ki.

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 – első évben a biztosítás kezdete 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 és éves részletekben is fizetni.

Díjfizetési tartam: megegyezik a biztosítási szerződés tartamával.

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

Életciklus stratégia 2.0: a szerződő számláihoz választható befektetési stratégia, melynek lényege, hogy automatikusan a biztosítási szerződés hátralévő tartamához igazítja a szerződő megtakarításainak befektetési alapok szerinti összetételét.

Értéknövelés: ajánlattételkor a szerződő választásának megfelelően rögzített értéknövelési módszer, amelynek alapján a biztosítási díj, valamint az életbiztosítási (haláleseti) szolgáltatás biztosítási összege meghatározott módszerrel kiszámított mértékkel automatikusan, a szerződés egyéb feltételeinek módosítása nélkül változik.

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

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

Eseti befektetési egységek visszavásárlási értéke: az eseti befektetési egységeknek (nyugdíjcélú és nem nyugdíjcélú) az aktuális árfolyamon számított értéke, melyet az aktuális adózásra vonatkozó jogszabályok szerinti befizetési kötelezettség csökkenthet, illetve nyugdíjcélú eseti befizetés ese-

tén az igénybevett adójóváírás visszafizetési kötelezettsége is csökkenthet.

Nem nyugdíjcélú eseti díj: a szerződő rendelkezése alapján, nem nyugdíjcélú befizetésnek megjelölt és a biztosító erre a célra rendszeresített – eseti – bankszámlájára, a rendszeres díjon felül befizetett összeg, ami ez által a szerződésre igénybe vehető adójóváírás alapjául szolgáló összegbe nem kerül beszámításra.

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

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

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

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

Főszámla: a megtakarítási befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla.

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

Hónapforduló: minden hónap első naptári napja.

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

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

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

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

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

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

Lojalitási számla: a bónusz befektetési egységek nyilvántartására szolgáló számla.

Megtakarítási befektetési egységek: a biztosítási szerződésre befizetett rendszeres díjak adminisztrációs költséggel, valamint a szerződéskötési költséggel csökkentett díjrészéből vásárolt befektetési egységek.

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

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

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

Szerződéskötési költség: a szerződéskötés első éveiben felmerülő kezdeti típusú, közvetlenül a szerződés létrejöttével kapcsolatban felmerülő költségek. A szerződéskötési költséget a biztosító legfeljebb a szerződés kezdetétől számított 36 hónapra elvárt mindenkori rendszeres díjából érvényesíti.

Unit-linked (befektetési egységekhez kötött) biztosítás: olyan biztosítási termék, amelynél a biztosító a szerződő által befizetett díjak befektetésre kerülő részét a szerződő által kiválasztott befektetési alapokba helyezi befektetés céljából a jelen szerződési feltételekben meghatározott szabályok szerint. A megszűnéskori vagy tartam végi kifizetés mértékét ezen befektetési alapok hozama határozza meg. A szerződő a tartam során igény szerint áthelyezheti 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 befizetett díjakból képzett, a vagyon kezelésével kapcsolatban, a befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségek fedezeteként, minden hónapban és minden számlatípusra (fő-, lojalitási-, eseti, valamint adójóváírási számlára) felszámított költség.

3. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK, MEGHATÁROZÁSOK

3.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.2.4. Jelen életbiztosítási szerződésben kizárólag egy biztosított szerepelhet.

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

3.1.3.1. A haláleseti szolgáltatására jogosult személy a haláleseti kedvezményezettként megjelölt személy figyelemmel a 3.1.3-ban foglalt rendelkezésekre.

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

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

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

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

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

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

3.2. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

A biztosítási szerződés szempontjából biztosítási eseménynek minősül:

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

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

3.2.3. *A biztosítottnak a szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár időpontjában (lejárati időpont) való életben léte (elérés), vagy*

3.2.4. *A biztosított egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem).*

3.3. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

3.3.1. Általános szabályok

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

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

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

3.3.2. Haláleseti szolgáltatás

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

a) a biztosítás szerződéskötéskor meghatározott első éves díjának kétszeresét, de maximum 1 millió forintot, amely az értéknövelés meghatározott mértékével automatikusan nő vagy

b) a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási, adójóváírás) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.

3.3.2.1. Díjmentesített szerződés haláleseti szolgáltatása:

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

3.3.3. Saját jogú nyugellátási szolgáltatás

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

a) Ha a nyugdíjba vonulás biztosítási esemény az ajánlat aláírását követő 10 éven túl következett be, akkor a biztosító a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási, adójóváírás) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének az összegét fizeti ki a biztosított részére. A kedvezményezettnek lehetősége van a szolgáltatás teljesítését egyösszegű kifizetésként vagy járadékszolgáltatás formájában kérni, amit a biztosító a 3.3.5 pontban leírt járadékszolgáltatás szabályainak megfelelően teljesít.

b) Ha a nyugdíjba vonulásra az ajánlat aláírását követő 10 éven belül kerül sor, akkor a biztosító a biztosítási szolgáltatást a 3.3.6. pontban leírt járadékszolgáltatás szabályainak megfelelően teljesíti.

3.3.4. Elérési (öregségi nyugdíj) szolgáltatás

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

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

3.3.5. Megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatás

A biztosító a legalább 40%-os egészségkárosodásra vonatkozó biztosítási esemény bekövetkezése (B1, B2, C1, C2, D, E kategóriák) esetén, amennyiben azt a megváltozott munkaképességű személyek ellátásáról és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény, és e törvény felhatalmazásából megalkotott jogszabályok alapján, a fenti jogszabályban kijelölt szerv jogerősen megállapítja) a szerződő számláin (fő, eseti, lojalitási, adójóváírás) nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének az összegét fizeti ki a biztosított részére.

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

A kedvezményezettnek lehetősége van a szolgáltatás teljesítését járadékszolgáltatás formájában kérni, amit a biztosító a 3.3.6. pontban leírt járadékszolgáltatás szabályainak megfelelően teljesít (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem).

3.3.6. Járadékszolgáltatás:

Amennyiben a 3.3.3. pontban meghatározott biztosítási eseményekre tekintettel történő szolgáltatásig a szerződés létrejöttétől nem telik el 10 év, akkor a biztosító kizárólag – a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. (SZJA) törvény szerinti – nem csökkenő összegű járadékszolgáltatást nyújt.

A biztosító a járadékszolgáltatást a biztosítási esemény bejelentésének időpontját követően, a biztosítási szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig, vagy a biztosított korábbi haláláig nyújtja. Ezen kívül a kedvezményezettnek lehetősége van a 3.3.3., 3.3.4 és 3.3.5 pontban leírt szolgáltatás teljesítést is járadékszolgáltatás formájában kérni. A járadékszolgáltatást a biztosító maximum 120 hónapos időtartamra nyújtja, ezen belül kérhető rövidebb időtartamra is járadékszolgáltatás.

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

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

A járadékszolgáltatás kezdete a járadékra váltást követő hónap első napja.
A biztosító a járadékszolgáltatás esetén járadékszolgáltatási kezelési költséget számít fel. A költség mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza. A járadékszolgáltatási kezelési költséget a biztosító előre érvényesíti úgy, hogy meghatározza a járadékszolgáltatási tartam hónapjainak számát és felszorozza a járadékszolgáltatási kezelési költséggel, majd az így kapott értéket egy összegben levonja a szolgáltatási értékből. Az így meghatározott érték a járadékszolgáltatás alapja.
A havi járadékszolgáltatási érték a járadékszolgáltatás egy hónapjára eső része. A havi járadékszolgáltatási érték úgy kerül meghatározásra, hogy a járadékszolgáltatási értéket a biztosító elosztja a járadékszolgáltatási tartam hónapjainak számával. Amennyiben a havi járadék összege nem éri el a járadékra váltáskor a személyi jövedelem adóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: SZJA tv.) szerint meghatározott havi minimum járadékszolgáltatási értéket, akkor a biztosító a szolgáltatási értéket egy összegben fizeti ki a biztosított részére.
Amennyiben a biztosítási esemény több hónapra visszamenőlegesen kerül bejelentésre, akkor a járadékszolgáltatás első hónapjában a biztosító visszamenőleg egyszerre gondoskodik a korábbi hónapokra járó járadékszolgáltatás kifizetéséről.
Jelen feltételek 21.4. pontjában megfogalmazott többlethozam visszatérítést a biztosító a járadékszolgáltatás évente egy alkalommal történő emelésével teljesíti. A biztosító nyilatkozat bekérésével évente egyszer ellenőrizheti a járadékszolgáltatásra jogosult biztosított életben létét.
Amennyiben a biztosított az életben léti nyilatkozatot nem küldi vissza a biztosító számára, abban az esetben a biztosító jogosult a járadékszolgáltatást mindaddig felfüggeszteni, amíg a biztosított az életben létét a nyilatkozat visszaküldésével nem igazolja. A biztosító a nyilatkozat visszaküldését követő hónapban esedékes járadékokkal együtt indítja újra a járadékfizetést és az esetleges elmaradt hónapokat visszamenőlegesen egy utalásban teljesíti.
A biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítási fedezet vonatkozásában megszűnik a 3.2. pontban meghatározott biztosítási esemény szerinti járadékszolgáltatás nyújtásával, a járadékfolyósítás megkezdésének napjával.
A járadékszolgáltatás garantált. Amennyiben a biztosított a járadékszolgáltatás teljesítésének időszaka alatt elhalálozik, akkor a biztosító a megmaradt (még kiutalásra nem került) járadékösszeget a biztosított örököse(i) részére egy összegben kifizeti.

3.4. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK MÓDJA

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

4. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

A jelen feltételekre történő hivatkozással megkötött biztosítási szerződés a szerződő ajánlatának a biztosító által történő elfogadásával, írásban jön létre. Az ajánlattevő ajánlatához annak megtételétől számított tizenöt napig, ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség, hatvan napig van kötve.
Az életbiztosítási szerződés megkötéséhez és módosításához – ha a szerződő fél és a biztosított nem azonos – a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A biztosítási szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra annak beérkezésétől számított 15 napon belül – ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi vizsgálatra van szükség, 60 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 az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal a kockázatelbírálási idő elteltét követő napon jön létre. 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, módosítja vagy elutasítja. Az ajánlat esetleges elutasítását a biztosító nem köteles megindokolni. Ha a kötvény a szerződő ajánlatától eltér és az eltérését a szerződő a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. A lényeges eltérésre a biztosító a kötvény kiszolgáltatásakor a szerződő figyelmét írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, akkor az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre a szerződés.

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

4.1.1. A szerződés hatálybalépése

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

4.1.2. A kockázatviselés kezdete és vége

A biztosító kockázatviselése a biztosítás első díjának megfizetését követő napon kezdődik meg, feltéve, hogy az ajánlat biztosító általi elfogadása megtörtént.
A biztosító kockázatviselése a szerződés tartama alatt a szerződés bármely okból bekövetkező megszűnésének időpontjáig vagy a biztosított haláláig áll fenn.

4.1.3 Díjfizetés kezdete, a biztosítás technikai kezdete

A biztosítás technikai kezdete az ajánlat aláírásának napját követő hónap első napja, mely egyben az első díjrészlet esedékességének dátuma is.

4.1.4. *Ha a biztosított bármely okból kifolyólag az ajánlat aláírásának napja és a az ajánlat biztosító általi elfogadása (a szerződés hatályba lépése) között elhalálozik, vagy a biztosítási esemény bekövetkezése lehetetlenné válik vagy a biztosítási érdek megszűnik, a szerződés (vagy annak megfelelő része) megszűnik és a biztosító a szerződő részére visszafizeti a már befizetett díjakat.*

4.1.5. Várakozási idő

A biztosító várakozási időt nem köt ki.

4.2. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA, A BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK

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

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

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

4.3. A BIZTOSÍTÁS TERÜLETI HATÁLYA

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

4.4. TANÁCSADÁS

Jelen biztosítás kizárólag tanácsadással értékesíthető.

4.5. ALKALMASSÁGI TESZT

Amennyiben a szerződő rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik és a biztosítónak megadta az e-mail címét, valamint kéri, akkor kérésre a biztosító a Bit. 166/E. § (5) bekezdése alapján e-mailen küldi meg részére az alkalmassági tesztet. Egyéb 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 dokumentum 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 elfogadta, kötvényt állított ki és a díj a biztosító számláján a helyes azonosítókkal (kötvényszám) jóváírásra került, ezen ideig a díjat a biztosító függőszámláján tartja nyilván és azt kamatmentes letétként kezeli.

Az első biztosítási díjat, amennyiben az az ajánlat befogadása előtt már a biztosító számláján volt, akkor a szerződés biztosító általi elfogadást követően a biztosító beazonosítja, majd a szerződés főszámláján jóváírja azt, és a jóváírást követő forgalmazási napon (T nap) a szerződő rendelkezéseinek megfelelően elindítja a befektetési egységek megvásárlását. Amennyiben a biztosítás első díja később kerül befizetésre vagy a biztosító csak később tudja beazonosítani, akkor a befizetés vagy beazonosítás napján jóváírja azt a szerződés főszámláján és az ezt követő forgalmazási napon (T nap) a szerződő rendelkezéseinek megfelelően indítja el a befektetési egységek megvásárlását.

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

5.2. RENDSZERES BIZTOSÍTÁSI DÍJAK

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

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

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

A szerződő számláján díj jóváírására csak akkor kerülhet sor, ha a díj a helyes kötvényszámmal 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 díja(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 évfordulókor 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 tel-

jesül a szerződő érvényben lévő, rendszeres díjra vonatkozó rendelkezése alapján.
Az előre teljesített díjakra a biztosító a költséglevonásokat is előre érvényesíti úgy, hogy maximálisan annyi költséglevonást érvényesít amennyi a 7. pont alapján az adott költség típus vonatkozásában a biztosítót megilleti.Rendszeres befizetés teljesítésére rendszeresített számlaszámot a 1. számú melléklet míg a forgalmazás rendjét a 3. számú melléklet tartamazza.
A biztosító által rendszeresített számlaszám megváltozása esetén, a biztosító a honlapján (www.signal.hu) a változást megelőző legalább 60 nappal nyújt tájékoztatást, illetve a szerződőt a változás előtt legalább 60 nappal írásban értesíti.
Téves – nem a jelen szerződés rendszeres díj befizetésre rendszeresített bankszámlaszámra teljesített és/vagy nem beazonosítható befizetéseket a biztosító függő számlán tartja, az ilyen összegeket a biztosító a küldő bankszámlaszámra legkésőbb 60. napig visszautalja és addig kamatmentes letétként kezeli.

5.3. ESETI DÍJAK

A szerződőnek lehetősége van a rendszeres biztosítási díjon felül eseti díjak befizetésére is. Ezt a biztosító eseti díjak fogadására elkülönített bankszámlaszámára teheti meg. Ebben az esetben írásban rendelkeznie szükséges az eseti díj befektetéséről az erre a célra rendszeresített nyomtatvány kitöltésével az alábbiak szerint:

5.3.1. Eseti rendelkezés

A szerződő rendelkezése egy alkalomra szóló eseti díj befektetésére vonatkozik, tartalmazza a szerződés kötvényszámát, az eseti díj összegét, a rendelkezés célját (nyugdíj, vagy nem nyugdíj) az alapok közötti felosztást, esetleges portfólió ill. stratégia megjelölését.

5.3.2. Állandó eseti rendelkezés

A szerződőnek lehetősége van arra is, hogy eseti díjainak befektetésére állandó rendelkezést adjon meg, amely mindaddig érvényesnek tekintendő, amíg azt nem vonja vissza vagy nem módosítja. A rendelkezésnek tartalmaznia kell a kötvényszámot, a rendelkezés célját (nyugdíj, vagy nem nyugdíj), nyugdíjcélú befizetések esetén a rendelkezés érvényességének felső összeghatárát, az alapok közötti felosztást, esetleges portfólió ill. stratégia megjelölését. Az állandó rendelkezés a biztosítóhoz beérkezést követő 3 munkanapon belül kerül rögzítésre.
Amennyiben a szerződő érvényes eseti (egy alkalomra szóló) rendelkezést ad meg a szerződésre, amelyen van érvényes eseti díj állandó elhelyezésére szóló rendelkezése is, akkor a biztosító csak abban az esetben fekteti be az eseti díjat az eseti rendelkezés szerint, ha az az eseti díj beérkezését megelőzően legalább 3 munkanappal beérkezik a biztosítóhoz. Az eseti (egy alkalomra szóló rendelkezés) nem módosítja az állandó eseti rendelkezést.
Az eseti díj minimális összegét a feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.
Az eseti számláról bővebb információk a jelen általános szerződési feltételek 6.2. pontjában találhatók.
Eseti befizetés teljesítésére rendszeresített számlaszám megtalálható az 1. számú mellékletben, míg a forgalmazás rendjét a 3. számú melléklet tartalmazza..
A biztosító által rendszeresített eseti bankszámlaszám megváltozása esetén, a biztosító a honlapján (www.signal.hu) a változást megelőző legalább 60 nappal nyújt tájékoztatást, illetve a szerződőt a változás előtt legalább 60 nappal írásban értesíti.
A biztosító eseti díjak befizetésére alkalmazott bankszámlaszáma nem egyezik meg a biztosító rendszeres díjak számára használt bankszámlaszámával.
Amennyiben a szerződő helytelen, nem az eseti díjfizetésre rendszeresített bankszámlaszámra teljesíti az eseti befizetését, abban az esetben, a biztosító a téves befizetést nem korrigálja és az ebből adódó árfolyamkockázatot nem vállalja át.
Téves – nem a jelen szerződés eseti díj befizetésre rendszeresített bankszámlaszámra teljesített és/vagy nem beazonosítható befizetéseket a biztosító függő számlán tartja, az ilyen összegeket a biztosító a küldő bankszámlaszámra legkésőbb 60. napig visszautalja és addig kamatmentes letétként kezeli.
A biztosító a hiánytalanul kitöltött érvényes eseti díj befizetéséről szóló rendelkező nyilatkozat biztosítóhoz – azonosított módon – történő megérkezését követően vagy a befizetett összeg a 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 díjakból 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 díjakból automatikusan nem rendezi a szerződés díjelmaradását. A szerződő az 5.4. pontban leírt szabályok figyelembe vételével kérheti az elmaradt díjak eseti befektetési egységek terhére történő rendezését.
Eseti díjfizetésre akkor is lehetőség van, ha a szerződésen díjszüneteltetés van érvényben, vagy a szerződés díjmentesített állapotban van.

5.4. FIZETÉSI KÉSEDELEM

A biztosítási szerződés rendszeres díját a szerződő a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelőn köteles megfizetni, a jelen szerződési feltételek 5.2. pontjában leírtak szerint.
A biztosító díjjal fedezettnek tekinti azt az időszakot, amikor a díjfizetési gyakoriság szerinti teljes díj a díjfizetési időszak első napjáig – amelyre az adott díj vonatkozik – megfizetésre került. Ezen időpont után következő időszakot a biztosító díjjal nem fedezett időszaknak tekinti.
Amennyiben a szerződő az esedékes biztosítási díjat nem fizeti meg, a biztosító a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított 30 napos póthatáridő tűzésével írásban hívja fel a telje-

sítésre. Amennyiben a szerződő a díjfizetési kötelezettségét az értesítések után továbbra sem teljesíti, és a szerződés díjszüneteltetésére vonatkozóan kérelem nem érkezett a szerződő részéről, és a szerződésnek ***nincs*** *visszavásárlási értéke, akkor a póthatáridő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.*
Amennyiben a szerződő a díjfizetési kötelezettségét az értesítések ellenére továbbra sem teljesíti, és a szerződés díjszüneteltetésére vonatkozóan kérelem nem érkezett a szerződő részéről, és a szerződésnek ***van*** *visszavásárlási értéke, akkor a biztosító a póthatáridő eredménytelen elteltét követő időszak végétől számított 30 napon belül a szerződést díjmentesíti az első elmaradt díj esedékességére visszamenőleges hatállyal. Ebben az esetben, a szerződő írásbeli nyilatkozatával bármikor kérheti a szerződés teljes visszavásárlást a 13.1. pontban leírtak szerint.*
Írásbeli nyilatkozatával a szerződő bármikor kérheti a rendszeres biztosítási díj tekintetében fennálló adott díjhátralék eseti befektetési egységek terhére történő rendezését. ***Amennyiben a szerződő élni kíván ezen jogával, úgy tudomásul veszi egyben azt is, hogy az egységek visszaváltásából és újbóli megvételéből többletköltsége, és a vonatkozó adójogszabályok szerinti fizetési kötelezettsége származik.***
A teljes biztosítási időszakra járó díjat a biztosító az első évben bírósági úton érvényesítheti; ezt követően csak akkor élhet e jogával, ha abban az évben a szerződő fél a díjfizetést már megkezdte vagy a díjfizetés halasztásában állapodtak meg.

5.5. PÉNZKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

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

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

6. SZERZŐDŐ SZÁMLÁI

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetében a biztosító a befizetett rendszeres és eseti biztosítási díjból érvényesített költségek levonását követően, valamint a szerződésen képződött bónusz összegekből a szerződő részére befektetési egységeket vásárol. Ezeket a befektetési egységeket a biztosító a szerződő rendelkezései alapján írja jóvá és tartja nyilván az alábbi számlákon.

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, valamint az esetleges kiegészítő biztosítások díjával csökkentett része. A biztosító ide helyezi át a 8.2. pontban meghatározott bónusz felszabadítást követően felszabadult lojalitási befektetési egységeket, továbbá a főszámlán és a lojalitási számlán nyilvántartott befektetési egységek után keletkezett befektetési költség visszatérítésből vásárolt bónusz egységeket is.
A biztosító a megtakarítási befektetési egységeken érvényesíti a vagyonarányos költséglevonást. A megtakarítási befektetési egységek terhére érvényesített költségelvonásokat a jelen általános szerződési feltételek 7.1.2. pontja, mértékét pedig a 1. számú melléklet tartalmazza.

6.2. ESETI SZÁMLÁK

A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen kívül lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére is az 5.3. pontban leírtak figyelembevételével.
A befizetett eseti díjak minden alkalommal az eseti díjakat érintő adminisztrációs költség levonást követően, külön alszámlán kerülnek elhelyezésre.
Az eseti számlán elhelyezett összegekből képzett eseti befektetési egységek terhére érvényesített vagyonarányos költséget a jelen általános szerződési feltételek 7.1.4.2. pontja, mértékét pedig a 1. számú melléklet tartalmazza.
Az eseti befizetésekből képzett eseti befektetési egységeket és a befektetési költség visszatérítésből vásárolt eseti befektetési egységeket a biztosító elkülönítetten tartja nyilván.
Eseti alszámlák típusa:

- *Nyugdíjcélú eseti alszámlák*
- *Nem nyugdíjcélú eseti alszámlák*

6.2.1. Nyugdíjcélú eseti alszámlák:

A nyugdíjcélú eseti alszámlák a szerződés nyugdíjcélú megtakarításait növelik. Az erre befizetett összegek után érvényesíthető az SZJA törvény szerinti adójóváírás.
A nyugdíjcélú eseti alszámlákról történő bármilyen pénzkivonási tranzakció a SZJA törvény 44/c pontja értelmében jogvesztésnek minősül és a már igénybevett adójóváírás 20%-kal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettségét vonja maga után, valamint a jogvesztés évében történt nyugdíjcélú befizetések után adójóváírás nem vehető igénybe.
A befizetett összegekből a biztosító nyugdíjcélú eseti befektetési egységeket képez.
A nyugdíjcélú eseti számlán elhelyezett összegekből képzett befektetési egységek terhére érvényesített költségeket a jelen általános szerződési feltételek 7.1.4. pontja, mértékét pedig az 1. számú melléklet tartalmazza.

6.2.2. Nem nyugdíjcélú eseti alszámlák

A nem nyugdíjcélú eseti alszámlák a szerződés egyéb megtakarításait növelik. Az erre befizetett összegek után a szerződő nem jogosult az SZJA törvény szerinti adójóváírás igénybevételére. Az ide elhelyezett összegekről a szerződő szabadon, jogvesztés terhe nélkül rendelkezhet, kérhet pénzkivonást.
A befizetett összegekből a biztosító nem nyugdíjcélú eseti befektetési egységeket képez.
A nem nyugdíjcélú eseti számlán elhelyezett összegekből képzett befektetési egységek terhére érvényesített költségeket a jelen általános szerződési feltételek 7.1.4. pontja, mértékét pedig az 1. számú melléklet tartalmazza.

6.3. LOJALITÁSI SZÁMLA

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

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

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

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

6.4. ADÓJÓVÁÍRÁS SZÁMLÁK

Az SZJA tv. rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosításra az aktuális adóévben megfizetett nyugdíjcélú megtakarításai után a magánszemély szerződő a fizetendő jövedelemadójának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról (adójóváírás) rendelkezhet. Az adójóváírás alszámlák kizárólag az adóhatóság által utalt adójóváírás összegek befektetésére és nyilvántartására szolgálnak.

Adójóváírás adóhatóság általi teljesítésére rendszeresített számlaszám megtalálható az 1. számú mellékletben.

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

Az adójóváírás összegének és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően a biztosító az adójóváírás összegét – amennyiben egyéb rendelkezést nem adnak rá – a főszámla alapfelosztásának megfelelő befektetési alapokba történő befektetéssel jóváírja.

Az adójóváírás befektetése eseti díj formájában, befizetésenként külön – külön egyedi azonosítóval ellátott alszámlán történik. Az adójóváírásból képzett befektetési egységeket a biztosító elkülönítetten tartja nyilván és abból a rendszeres díjakban fennálló tartozás kiegyenlítését külön kérésre sem hajtja végre.

Amennyiben a szerződő a NAV részére fenntartott számlaszámra teljesít az utalást, a biztosító ezen befizetéseket úgy kezeli, mintha az a NAV-tól érkezett volna, ***azaz adójóváírásként az adójóváírás számlán fekteti be. Ennek megfelelően az adójóváírás számlára érkezett, szerződő által történt befizetések nem kerülnek beszámításra az adójóváírás alapjába.*** *Az ilyen befektetések utólagos átkönyveléséből eredő árfolyamkockázat a szerződőt terheli.*

A beérkezett adójóváírások automatikusan a nyugdíjcélú főszámlára megadott alapfelosztásnak, valamint portfólió beállításnak megfelelően kerülnek befektetésre. Ezt követően az adójóváírás számlára a nyugdíjcélú főszámlától eltérő rendelkezés is megadható.

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) *A befizetés időpontjában díjból érvényesített költségek (szerződéskötési és adminisztrációs) elvonása a befektetést megelőzően forintban történik. A biztosító a befizetés értékét csökkenti a költségelvonásokkal és az így csökkentett díjból vásárol befektetési egységeket a szerződő részére.*

b) *A befektetési egység elvonással (vagyonarányosan) érvényesített esedékes költségeket 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 RENDELKEZÉSÉTŐL FÜGGETLEN RENDSZERES KÖLTSÉGEK

A biztosító a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetében három, a szerződő rendelkezéstől 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 költségelvonásokat alkalmazza a biztosítási szerződésen.

7.1.1.1. Szerződéskötési költség

A szerződés létrejöttével kapcsolatos, a szerződéskötés első éveiben felmerülő, kezdeti típusú költségeinek fedezetéül

szolgáló terhelés, melynek mértéke a biztosítási díj százalékában van meghatározva.
A szerződéskötési költséget a biztosító legfeljebb a szerződés kezdetétől számított 36 hónapra elvárt mindenkori rendszeres díjából érvényesíti. (A 36 hónapra elvárt díj számításánál a biztosító nem veszi figyelembe a 12.5.2. pont szerinti rendkívüli díjszüneteltetést.)
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 hosszútávú fenntartásával kapcsolatos, igazgatási és működési folyamatokra felszámított költség, melynek mértéke a biztosítási díj százalékában van meghatározva. A rendszeres díjakból elvont adminisztrációs költség tartalmazza a biztosítás kockázati díját is.
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.

7.1.2. Befektetési egység elvonással érvényesített költségek

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

7.1.2.1. Vagyonarányos költség

A biztosító által a vagyon kezelésével kapcsolatban: befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségek fedezeteként felszámított költség, melynek mértéke a befektetési egységek százalékában van meghatározva.
A vagyonarányos költséget a biztosító a szerződés minden számlatípusára (fő, eseti, lojalitási, adójóváírás számla) vonatkozóan a levonás időpontjában nyilvántartott befektetési egységek (megtakarítási, eseti, adójóváírás, bónusz befektetési egységek) aktuális értékéből, a függő tranzakciók figyelembe vételével, befektetési egységek elvonásával érvényesíti.
A biztosító a vagyonarányos költséget havi rendszerességgel, a hónap utolsó naptári napján számítja fel.
A vagyonarányos költség mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza. A vagyonarányos költséglevonás a főszámlán, az eseti számlán, lojalitási, és adójóváírás számlán nyilvántartott befektetési egységeket terheli.
A fent részletezett költségtípusok az alább leírt módon és számláról kerülnek levonásra.

7.1.3. Főszámlát érintő terhelések

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

7.1.3.1. Befizetésből (rendszeres díjakból) érvényesített költségek

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

7.1.3.2. Megtakarítási befektetési egység elvonással érvényesített költség

Vagyonarányos költség a jelen szerződési feltétel 7.1.2.1. pontja szerint.

7.1.4. Eseti számlákat érintő terhelések

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

7.1.4.1. Eseti befizetésből érvényesített költség

Adminisztrációs költség a jelen szerződés feltétel 7.1.1.2. pontja szerint.

7.1.4.2. Eseti befektetési egység elvonással érvényesített költségek

Vagyonarányos költség a jelen szerződési feltétel 7.1.2.1. pontja szerint.

7.1.5. Lojalitási számlát érintő terhelések

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

7.1.5.1. Lojalitási befektetési egység elvonással érvényesített költség

Vagyonarányos költség a jelen szerződési feltétel 7.1.2.1. pontja szerint.

7.1.6. Adójóváírás számlát érintő terhelések

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

7.1.6.1. Adójóváírási befektetési egység elvonással érvényesített költség

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. A normál és rendkívüli díjszüneteltetés költsége

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

7.2.2. Díjmentesítés költsége

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

7.2.3. Részleges visszavásárlás költsége

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

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

7.2.4. Eseti pénzkivonás költsége

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

A költség alapja a visszaváltott befektetési egységek értéke. A levonás befektetési egység visszaváltással, arról az eseti alszámláról történik, ahonnan a visszaváltást a szerződő kezdeményezte. A biztosító az utolsó ismert árfolyam alapján a költséget darab alapon érvényesíti. Az eseti pénzkivonás költségének mértékét az 1. számú melléklet tartalmazza.

7.2.5. 30 napos felmondás költsége

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

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

7.2.6. Járadékszolgáltatás költsége

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

8. BÓNUSZOK, VISSZATÉRÍTÉSEK

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-, eseti valamint adójóváírás számlákon írja jóvá a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napi árfolyamok alapján.*

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

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

A lojalitási számlán lévő egységeken képzett 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 jóváíráskor azonnal a fő- és eseti számlákra helyezi megtakarítási és eseti befektetési egységként.

8.1.2. Lojalitási bónuszok

8.1.2.1. Díjnagyság szerinti bónusz

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

8.1.2.2. Öngondoskodási bónusz

A biztosító a bónusz meghatározásánál a szerződésen érvényesített összes szerződéskötési költséget veszi alapul. Az öngondoskodási bónusz jóváírása az összes szerződéskötési költség elvonását követően, leghamarabb a 36. hónapfordulón kezdődik el.

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 előbbiekben meghatározott összeg alapján, az egyes időszakokra érvényes %-ban teljesíti a bónusz befektetési egységek vásárlását.

Abban az esetben, ha a szerződésen a 12.5.2. pontban meghatározott rendkívüli díjszüneteltetés valósult meg, és ezt követően érvényesítésre kerül a 36 hónapra elvárt szerződéskötési költség, akkor az öngondoskodási bónusz visszamenőleg is jóváírásra kerül.

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.

8.1.2.3. Hozamplusz bónusz

A biztosító az 1. számú mellékletben meghatározott tartamú szerződések esetében a főszámlán nyilvántartott megtakarítási befektetési egységek 1. számú mellékletben meghatározott százalékában hozamplusz bónusz befektetési egységeket vásárol a szerződő részére, melyeket a 6.3. pontban meghatározott lojalitási számlán tart nyilván a szerződés lejáratáig. A 8.2. pontban leírt bónusz felszabadítást és az elérést követően a bónusz befektetési egységek a főszámlára kerülnek megtakarítási befektetési egységként.
A hozamplusz bónusz befektetési egységek vásárlására minden esetben a havi rendszerességgel érvényesített vagyonarányos költség levonás teljesülését követően kerül sor, befektetésük pedig a főszámlán aktuálisan érvényes befektetés szerint történik.

8.2. LOJALITÁSI BÓNUSZOK FELSZABADÍTÁSA

A 10. biztosítási évfordulót követően a lojalitási befektetési egységek az alábbiakban meghatározott szabályok szerint válnak hozzáférhetővé a szerződő számára:
A 10. évfordulót, valamint minden további 5. biztosítási évfordulót követően (amennyiben a biztosítási tartam meghaladja 10 évet) a lojalitási számlán található befektetési egységek 50 százalékát a biztosító felszabadítja és megtakarítási befektetési egységként áthelyezi a szerződő főszámlájára.
A megmaradt bónusz befektetési egységek, valamint a felszabadítást követően keletkező bónusz befektetési egységek továbbra is a lojalitási számlán maradnak.
A biztosítási szerződés lejáratakor, illetve a biztosítási szerződés megszűnésének időpontjában – kivéve a megszűnés 8.3. pontban meghatározott eseteit – a biztosító a szerződés elérési szolgáltatási összegével együtt a lojalitási számla teljes értékét (100%-át) kifizeti a kedvezményezett részére.

8.3. LOJALITÁSI BÓNUSZOK ELVESZTÉSE

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

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

9.1. BEFEKTETÉSI ALAPOK

A biztosító a megtakarítási díjrészből a szerződő részére a befektetési alapkezelők által működtetett befektetési alapokban befektetési egységeket vásárol. Az alapkezelő befektetési alapjai befektetési egységekből állnak, amely egységek a befektetési alap eszközeiben való részesedést jelentik. A befektetési alap célja az alaphoz tartozó befektetési egységek értékének hosszútávú 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, öt munkanapon belül saját honlapján is közzéteszi 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 bocsájtja 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 százalék csak egész szám lehet. A biztosító minimális arányt határozhat meg, melyet a jelen szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmaz.
Az alapkezelők a törvényi keretek között az egyes alapok vonatkozásában ún. folyó költséget érvényesítenek. Ez a költség egy a biztosítótól független költség, részletes tájékoztatás az egyes alapokra vonatkozóan az alapkezelő honlapján olvasható.

9.2. ALAPOK LÉTREHOZÁSA, MEGSZÜNTETÉSE

Az alapkezelőknek jogukban áll új befektetési alapokat létrehozni és meglévő alapokat megszüntetni. Befektetési alap

megszüntetésére abban az esetben kerül sor, ha az alap értéke az alapkezelő megítélése szerint nem elegendő az alap gazdaságos működtetéséhez.

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

a) ha a biztosító megítélése szerint az alap eszközértéke nem elégséges a gazdaságos működéshez, vagy

b) ha a befektetési alap mögöttes eszközeinek forgalmazását a kibocsátó, jogszabály vagy a felügyelő hatóság korlátozza.

c) A biztosító zártkörű befektetési alapok esetében dönthet úgy, hogy azokat eszközalap formájában működteti tovább. A létrehozott eszközalap kockázati besorolásának hasonlónak 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/kozlemenyeink/kozerdeku-kozlemenyek rovatában, és az alábbiak szerint írásban is értesíti a szerződőt.

A biztosító azon szerződőket, akiknek egy megszűnő alapban befektetési egységei vannak, az alap tervezett megszüntetése előtt 30 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 alapban lévő befektetési egységeinek áthelyezéséről, illetve az átirányításról, abban az esetben a biztosító a kiküldött tájékoztatóban leírtaknak megfelelően jár el.

Az alapkezelőknek joga van a befektetési alapok felosztására vagy összevonására, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát és ezáltal értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőségű és az alapokban lévő egységek, valamint a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja. Az alapkezelők befektetési alapjaiban bekövetkező vagy működési rendjét érintő, jelen szerződési feltételekben foglalt eljárási rendjétől eltérő változást a biztosító a honlapján közzéteszi. A szerződő tudomásul veszi, hogy a biztosító a közölt változásoknak megfelelően jár el, illetve módosítja az alapkezelőkkel kapcsolatos eljárási, működési rendjét. Az alapkezelők a befektetési alapokat minden forgalmazási napon értékelik. A biztosító az alapkezelők által meghatározott egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket a befektetési egységek belépési árának tekinti. A befektetési egységek értékét és a befektetési egységek árfolyamát a biztosító 6 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.

9.3. BEFEKTETÉSI ALAP FELFÜGGESZTÉS

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

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

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

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

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

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

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

c) a befektetési alap nettó eszközértéke negatívvá vált.

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

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

9.3.1.4. *A felfüggesztés időtartama ingatlanalap esetében legfeljebb 1 év, minden egyéb befektetési alap esetében legfeljebb 30 nap, azzal, hogy az eszközeit a kezelési szabályzatában meghatározott befektetési politikája szerint legalább 20%-ban más befektetési alapba fektető befektetési alap esetében a felfüggesztés időtartama a mögöttes befektetési alap felfüggesztési szabályaihoz igazodik. A Felügyelet indokolt esetben a befektetési alapkezelő kérelmére a felfüggesztést további, legfeljebb 1 évig terjedő időtartammal meghosszabbíthatja. A*

befektetési jegyek forgalmazását a forgalmazás felfüggesztését kiváltó ok megszűnését követően, vagy amennyiben azt a felügyelet határozatban elrendeli, haladéktalanul folytatni kell.
A befektetési alap nettó eszközértékét – a 9.3.1.2. bekezdés a) pontjában foglalt eset kivételével – a felfüggesztés ideje alatt is meg kell állapítani és közzé kell tenni.

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

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

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

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

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

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

9.3.2.5. *A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését a befektetési alap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett befektetési alap befektetési egységeinek a befektetési alap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító a befektetési alap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett befektetési alap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb harmincmillió forint összeghatárig. A befektetési alap-felfüggesztés megszüntetését követő tizenöt napon belül a befektetési alap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett befektetési alap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrészt 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) a befektetési alap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
b) a befektetési alap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy c) amennyiben azt a felügyelet határozatban elrendeli.

9.3.2.8. *Amennyiben a befektetési alap-felfüggesztés 9.3.2.7. pont szerinti megszüntetésekor a befektetési alap nettó*

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

9.3.2.9. *A befektetési alap-felfüggesztés kezdő időpontját követő harminc napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító befektetési alappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikviddé vált eszközöket és a befektetési alap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz a befektetési alapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód befektetési alapokra bontja (a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha a befektetési alap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb hetvenöt százalékát képviselő eszközök váltak illikviddé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utód befektetési alap vonatkozásában a befektetési alap-felfüggesztés megszűnik, és önálló befektetési alapként működik tovább. Garantált befektetési alap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes befektetési alap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia 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 utód befektetési alapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti befektetési alap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a 9.3.2.2. és 9.3.2.3. pontban szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.*

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

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

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

b) a befektetési alap-felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről.

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

9.3.3. További rendelkezések

Amennyiben egy alapkezelő egy adott befektetési alapra vonatkozóan – a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt). hatályban lévő rendelkezései alapján – átmeneti időre felfüggeszti a befektetési jegyek forgalmazását, a jelen szerződési feltételek elválaszthatatlan részét képező 1. számú melléklet 1.1., illetve 1.2. pontjaiban, az adott befektetési alapra meghatározott T nap alatt a felfüggesztést követő első forgalmazási napot kell érteni. ***Amennyiben az alap vagy az alapkezelő véglegesen fizetésképtelenné válik, az ebből eredő károkért a biztosítót felelősség nem terheli.***

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

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

10. KÖTVÉNY

Ha a szerződés létrejön a biztosító az ajánlat alapján kötvényt állít ki. A biztosító a kötvényt postai vagy elektronikus úton is kiküldheti.

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 megnöveli a szerződő választása szerint a 11.1 valamint 11.2 pontban ismertetett módszerek egyikével. Az alapbiztosítás rendszeres biztosítási díjának emelése következtében a rendszeres díj és a rendszeres díj megtakarítási díjrésze egyaránt nő. ***Az automatikus díjnövelés kötelező, annak a szerződő részéről történő visszautasítására nincsen lehetőség.***

A szerződő az értéknövelés módszerét ajánlattételkor határozza meg, azon a tartam során nem változtathat.

11.1. KSH FOGYASZTÓI ÁRINDEXHEZ KÖTÖTT ÉRTÉKNÖVELÉS

Biztosító által ajánlott értéknövelés (index) mértéke a Központi Statisztikai Hivatal által megállapított, a tárgyévet megelőző naptári évre vonatkozó éves fogyasztói ár átlagos növekedése, azaz az átlagos fogyasztói árindex, az alábbiak alapján:

a) amennyiben a biztosítási évforduló január-április hónapokra esik:
   tárgyév: az aktuális biztosítási évfordulót megelőző naptári év

b) amennyiben a biztosítási évforduló május-december hónapokra esik:
   tárgyév: az aktuális biztosítási évforduló naptári éve

Amennyiben ez az érték kevesebb, mint 5%, akkor 5%, amennyiben több, mint 15%, akkor 15% az értéknövelés mértéke. Az így

meghatározott értéknövelés vonatkozási évét követő év május hó 1-jétől a rá következő év április hó 30-áig kerül alkalmazásra.

11.2. EURO ÁRFOLYAMHOZ KÖTÖTT ÉRTÉKNÖVELÉS

Biztosító által ajánlott értéknövelés (index) mértéke az MNB által közölt, a tárgyévet megelőző naptári év, illetve az azt megelőző naptári év napi EUR/HUF középárfolyamainak, számtani átlagainak hányadosán alapul, amely a matematika kerekítési szabályait alkalmazva 4 tizedesjegy pontossággal, százalékos értékben kifejezve kerül meghatározásra, az alábbi képlet alapján:

a) amennyiben a biztosítási évforduló január-április hónapokra esik (tárgyév: az aktuális biztosítási évfordulót megelőző naptári év):

$$I_t = \frac{P_{t-2}}{P_{t-3}} - 1;$$

b) amennyiben a biztosítási évforduló május-december hónapokra esik (tárgyév: az aktuális biztosítási évforduló naptári éve):

$$I_t = \frac{P_{t-1}}{P_{t-2}} - 1;$$

ahol:

I = értéknövelés EUR/HUF árfolyammal kalkulált mértéke
P = napi EUR/HUF középárfolyamok éves számtani átlaga
t = aktuális biztosítási évforduló éve

Amennyiben ez az érték kevesebb, mint 5%, akkor 5%, amennyiben több, mint 15%, akkor 15% az értéknövelés mértéke. Az így meghatározott értéknövelés vonatkozási évét követő év május hó 1-jétől a rá következő év április hó 30-áig kerül alkalmazásra.

12. SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSEI

A biztosító a szerződő rendelkezései alapján elvégzett változtatásokért külön díjat nem számít fel, kivéve a díjszüneteltetés, a részleges visszavásárlás, az eseti pénzkivonás eseteit és a díjmentesítés egyes eseteit, valamint a járadékszolgáltatást.
A szerződő kifizetéssel együtt járó rendelkezéseit (12.7; 12.8.) a biztosító átutalással teljesíti.
Amennyiben a szerződő kifizetéssel együtt járó rendelkezéseit átutalástól eltérő módon kéri teljesíteni, az ezzel kapcsolatban felmerülő költségeket a biztosító a kifizetésre jogosult részére áthárítja és levonja a kifizetésből. A költségek mértéke a Magyar Posta mindenkor hatályos díjszabása alapján kerül meghatározásra.

12.1. BIZTOSÍTÁSI DÍJ MÓDOSÍTÁSA

A biztosítás rendszeres díjának növelése bármely jövőbeli díjfizetési ütem szerinti hónapfordulóra lehetséges, ha a szerződő változtatási szándékot a biztosítási hónapforduló előtt legalább 30 nappal írásban közli a biztosítóval.
A biztosítási díj csökkentése a szerződésre vonatkozó aktuális minimális díjak figyelembevételével, kizárólag a szerződés kezdetétől számított 36 hónapra elvárt mindenkori rendszeres díjak megfizetését követően van lehetőség bármely díjfizetési ütem szerinti jövőbeli hónapfordulótól.
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 vonatkoztatható.

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 vonatkoztatható.

12.3. ÁTIRÁNYÍTÁS

A jövőben befizetésre kerülő rendszeres díjak megtakarítási díjrészének az alapkezelők befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységekben való elhelyezési aránya a szerződő írásbeli rendelkezésére bármikor módosítható. Amennyiben a szerződő átirányítási kérelmet nyújt be a biztosítónak, akkor a biztosító az írásbeli kérelemnek, a biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. munkanaptól a szerződő számláján a jóváírást megelőzően a rendszeres díj megtakarítási díjrészét már az átirányítási kérelemben foglaltak szerint helyezi el.
Az átirányítás során a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében meghatározott minimális százalékarányokat kell figyelembe venni, mértéke egész szám lehet.
Ha az átirányítással érintett befektetési egységre vonatkozóan bármilyen befektetési stratégia van érvényben, akkor az átirányítás a befektetési stratégia automatikus kikapcsolását vonja maga után.

12.4. ÁTHELYEZÉS

A szerződő egyértelmű és beazonosítható írásbeli rendelkezése alapján a meglévő befektetési egységek bármikor más – a jelen általános szerződési feltételek 3. számú mellékletébe foglalt – befektetési alapok befektetési egységeire válthatók át. A rendelkező nyilatkozaton megadott százalék csak egész szám lehet.
A biztosító legkésőbb befektetési egységek áthelyezésére vonatkozó rendelkezés, a szerződő által hiánytalanul kitöltött, írásbeli nyilatkozat biztosítóhoz a jelent feltételek 19. pontjában meghatározott módon történő beérkezését követő 3. munka-

napig feldolgozza és elindítja a tranzakciót a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napi árfolyamon.
Az alapkezelőn belüli áthelyezés esetén a 3. számú melléklet I.1. pontjában meghatározott napi belépési áron, alapkezelők közötti áthelyezés esetén a 3. melléklet I.2. pontjában meghatározott napi belépési áron kerül sor.
A biztosító egy áthelyezésnek tekint minden olyan áthelyezést, ami a szerződő által meghatározott egy számlára vonatkozó, egy időpontban leadott ügyféligényként kerül rögzítésre. Ennek értelmében függetlenül az érintett alapok számától egy áthelyezésnek minősül az a szerződő által leadott áthelyezési igény, ami ugyanarra a számlára vonatkozik.
Ha áthelyezéssel érintett befektetési egységre vonatkozóan bármilyen befektetési stratégia van érvényben, akkor az áthelyezés a befektetési stratégia automatikus kikapcsolását vonja maga után.

12.5. DÍJSZÜNETELTETÉS

A szerződés díjszüneteltetésére két lehetőség van:

12.5.1. Normál díjszüneteltetés

A szerződő a szerződés kezdetétől számított 36 hónapra elvárt mindenkori rendszeres díjának beérkezését követően, 6 hónapos időtartamra kérheti a szerződés normál díjszüneteltetését, az utolsó díjrendezettséget követő maximum 60 napon belül, amennyiben az erre irányuló írásos nyilatkozatát a jelzett határidőig a biztosítóhoz megküldi.
A jelen általános szerződési feltételek 5.4. pontjában meghatározott fizetési késedelem szabályai a normál díjszüneteltetés alatti időszakra nem vonatkoznak.
A normál díjszüneteltetési szolgáltatás igénybevétele nem jár a lojalitási számlán lévő befektetési egységek elvesztésével.
A normál díjszüneteltetési időszak alatt a biztosító kockázatviselése továbbra is fennáll.
Abban az esetben, ha a szerződő az alapbiztosításra a díjfizetés szüneteltetését kéri, de a kiegészítő biztosítás díját megfizeti akkor a kiegészítő biztosítás hatályban marad. Amennyiben a szerződő a díjfizetési kötelezettségét a kiegészítő biztosításra vonatkozóan nem teljesíti, akkor a kiegészítő biztosítást a biztosító az első elmaradt díj esedékességére visszamenőleges hatállyal megszünteti. Díjszüneteltetett alapbiztosítás esetén a kiegészítő biztosítás megkötésének lehetősége fennáll.
A szerződés normál 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 normál díjszüneteltetési költség szabályait a jelen általános szerződési feltételek 7.2.1. pontja tartalmazza.
A havi gyakoriságtól eltérő díjfizetésű szerződés normál díjszüneteltetésére a díjfizetési gyakoriság egyidejű módosításával van lehetőség. Ebben az esetben a biztosító az éves, féléves, negyedéves díjfizetésű szerződést havi díjfizetésűre módosítja.
A normál díjszüneteltetési időszak a szerződő írásbeli kérelme alapján újabb 6 hónapra meghosszabbítható (maximum 12 hónap normál díjszüneteltetés kérhető egyben), amennyiben a kérelem a normál díjszüneteltetési időszak lejárta előtt 60 nappal a biztosítóhoz beérkezik. A normál díjszüneteltetési szolgáltatás jelen szerződés esetében a hosszabbításokat is külön díjszüneteltetési időszakként figyelembe véve, 10 évente, maximálisan négy alkalommal, maximum 24 hónap vehető igénybe.
Díjszüneteltetett szerződésre eseti díjak bármikor befizethetőek.

12.5.2. Rendkívüli díjszüneteltetés

A szerződő a szerződés kezdetétől számított 12 hónapra elvárt mindenkori rendszeres díjak beérkezését követően,legkésőbb 33 hónapra elvárt mindenkori rendszeres díjak beérkezéséig egy alkalommal 3 hónapos időtartamra kérheti a szerződés rendkívüli díjszüneteltetését, az utolsó díjrendezettséget követő maximum 30 napon belül, amennyiben az erre irányuló írásos nyilatkozatát a jelzett határidőig a biztosítóhoz megküldi. A rendkívüli díjszüneteltetés időtartama nem meghosszabbítható, közvetlenül utána normál díjszüneteltetés nem kérhető addig, amíg a szerződés kezdetétől számított 36 hónapra elvárt mindenkori rendszeres díjak be nem érkeztek a szerződésre.
A jelen általános szerződési feltételek 5.4. pontjában meghatározott fizetési késedelem szabályai a rendkívüli díjszüneteltetés alatti időszakra nem vonatkoznak.
A rendkívüli díjszüneteltetési szolgáltatás igénybevétele nem jár a lojalitási számlán lévő befektetési egységek elvesztésével.
A rendkívüli díjszüneteltetési időszaka alatt a biztosító kockázatviselésen továbbra is fennáll.
Abban az esetben, ha a szerződő az alapbiztosításra a díjfizetés szüneteltetését kéri, de a kiegészítő biztosítás díját megfizeti akkor a kiegészítő biztosítás hatályban marad. Amennyiben a szerződő a díjfizetési kötelezettségét a kiegészítő biztosításra vonatkozóan nem teljesíti, akkor a kiegészítő biztosítást a biztosító az első elmaradt díj esedékességére visszamenőleges hatállyal megszünteti. Díjszüneteltetett alapbiztosítás esetén a kiegészítő biztosítás megkötésének lehetősége fennáll.
A szerződés rendkívüli díjszüneteltetése nem jelenti a szerződés teljes költségmentességét. A rendkívüli 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 rendkívüli díjszüneteltetési költség szabályait a jelen általános szerződési feltételek 7.2.1. pontja tartalmazza.
A havi gyakoriságtól eltérő díjfizetésű szerződés rendkívüli díjszüneteltetésére a díjfizetési ütem egyidejű módosításával van lehetőség. Ebben az esetben a biztosító az éves, féléves, negyedéves díjfizetésű szerződést havi díjfizetésűre módosítja.
A rendkívüli díjszüneteltetés időszaka alatt a szerződésre eseti díjak bármikor befizethetőek.

12.6. DÍJMENTESÍTÉS

12.6.1. Díjmentesítés szerződő kérésére

A szerződő kérheti a szerződés díjmentesítését az arra vonatkozó írásbeli nyilatkozatának a biztosítóhoz 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 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 vagyonarányos költséglevonásokat a biztosító a megtakarítási, eseti, és adójóváírási befektetési egységek terhére érvényesíti az adott számláról.

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

Díjmentesített szerződésre eseti díjak bármikor befizethetők. A díjmentesített szerződés szerződője – a díjmentesítés hatálybalépését megelőző díjfizetési gyakorisághoz igazodva – jogosult írásban kérni a rendszeres díjfizetés újbóli hatályba léptetését. **A szerződés díjának mértéke – az aktuális állapotának megfelelő újrakalkulálás következtében – megváltozhat. A szerződő írásbeli nyilatkozatának hiányában a szerződés a díjmentesítési időszakot megelőző teljes díj szerződő részéről történő megfizetésével automatikusan nem válik újra rendszeres díjfizetésű szerződéssé.**

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

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

12.6.2. Díjmentesítés díj nem fizetés esetén

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

Amennyiben a biztosított a díjmentesített időszak alatt elhalálozik, akkor a biztosító 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 vagyonarányos költséglevonásokat a biztosító a megtakarítási, eseti, és adójóváírási befektetési egységek terhére érvényesít az adott számláról.

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

Díjmentesített szerződésre eseti díjak bármikor befizethetők. A díjmentesített szerződés szerződője – a díjmentesítés hatálybalépését megelőző díjfizetési gyakorisághoz igazodva – jogosult írásban kérni a rendszeres díjfizetés újbóli hatályba léptetését. A szerződés díjának mértéke – az aktuális állapotának megfelelő újrakalkulálás következtében – megváltozhat.

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 50 000 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 biztosítóhoz történő megérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a tranzakciót a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napok figyelembevételével.

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

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

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

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

Az adójóváírás visszafizetésére vonatkozó szabályokat a jelen általános szerződési feltételek 21.2. pontja, valamint az adótájékoztató nyugdíjbiztosítási szerződésekhez része tartalmazza.

A biztosító a részleges visszavásárlási összeget átutalással teljesíti.

Ha a szerződő a részleges visszavásárlási összeget átutalástól eltérő módon kéri teljesíteni, az ezzel kapcsolatban felmerülő költségeket a biztosított részére (amennyiben a szerződő megegyezik a biztosítottal) áthárítja és a költségek összegének mértékével a részleges visszavásárlási összeg csökken. A költségek összegének mértéke a Magyar Posta hatályos díjszabása alapján kerül kiszámításra.

12.8. NYUGDÍJCÉLÚ ÉS NEM NYUGDÍJCÉLÚ ESETI PÉNZKIVONÁS

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

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

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

– kötvényszám,

– eseti befizetés azonosító(k),

– kivenni kívánt összeg(ek),

– nyugdíj/ nem nyugdíjcélú számláról kéri a kivonást.

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

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

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

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

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

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

12.8.3. Függő tranzakciók kezelésének speciális szabályai:

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

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

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

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

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

12.8.5. A biztosító a nyugdíjcélú eseti pénzkivonást biztosítottnak, a nem nyugdíjcélú eseti pénzkivonás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti.

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

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

12.8.8. A biztosító az eseti pénzkivonást átutalással teljesíti.

Amennyiben a szerződő az eseti pénzkivonást átutalástól eltérő módon kéri teljesíteni, az ezzel kapcsolatban felmerülő költségeket a biztosított részére (amennyiben a szerződő megegyezik a biztosítottal) áthárítja és a költségek összegének mértékével az eseti pénzkivonás összege csökken. A költségek összegének mértéke a Magyar Posta hatályos díjszabása alapján kerül kiszámításra.

13. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

A biztosító kockázatviselése véget ér és a szerződés megszűnik:

a) A szerződésben meghatározott tartam végén, a biztosító 3.3.4. pontban meghatározott elérési szolgáltatásának teljesítésével.

b) A szerződési feltételek 3.3.3. a) pontjában meghatározott kifizetéssel.
c) A szerződési feltételek 3.3.6. pontjában leírt járadékszolgáltatás végén.
d) A szerződési feltételek 3.3.5. pontjában meghatározott megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatás teljesítésével.
e) A biztosított halála esetén, a biztosító – jelen feltételekben leírtak szerinti – haláleseti szolgáltatásának teljesítésével.
f) 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.
g) A szerződés díjszüneteltetése esetén, ha a szerződés főszámláján elfogynak a megtakarítási befektetési egységek.
h) Ha a szerződő él a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napos felmondás lehetőségével, akkor az erről szóló nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezést követő munkanap 0. órájával.
i) Felmondással (visszavásárlással) a visszavásárlás napjának 0. órájával, a jelen szerződési feltételek 13.1. pontjában leírtak szerint.
j) Lehetetlenülés, érdekmúlás esetén.
k) 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.
l) A biztosított hozzájárulásának visszavonása, kivéve, ha belép a szerződésbe, jelen feltételek 3.1.2.2. pontjában leírtak szerint.
m) A biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén a jelen feltételek 19.1.4. pontjában foglalt esetben.

13.1. VISSZAVÁSÁRLÁS

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

A visszavásárlási érték az első díjfizetés után a vonatkozó adójogszabályok szerinti kötelezettségek levonását követően a megtakarítási, az eseti és az adójóváírási befektetési egységek aktuális, a visszavásárlás napján érvényes értékének összege.

A biztosító a visszavásárlásra vonatkozó, hiánytalanul kitöltött, írásbeli nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a szerződő számláin nyilvántartott befektetési egységek visszaváltását a 3. számú mellékletben részletezett teljesítés napok figyelembevételével.

A jelen általános szerződési feltételek 9.1. pontjába leírtak szerint, a 3. melléklet I.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított visszavásárlási értéket fizeti ki a biztosított részére, a 15.4. pontban meghatározott utolsó irat a biztosítóhoz történő beérkezésétől számított 30 napon belül, a szolgáltatási igénybejelentő lapon megjelölt módon.

Ha a szerződésen vannak nyugdíjcélú eseti és/vagy adójóváírás befektetési egységek nyilvántartva, akkor a biztosító az esetleges kamatadó fizetési kötelezettség, valamint az adójóváírás 20% kamattal növelt értéken történő visszafizetési kötelezettség levonását követően a nyugdíjcélú eseti-, és adójóváírás befektetési egységek értékét fizeti ki a biztosított részére. Amennyiben ezen felül nem nyugdíjcélú eseti és/vagy rendszeres befizetések is vannak a szerződésen nyilvántartva, akkor azok értékét a biztosító a szerződőnek fizeti ki a 15.4. pontban meghatározott utolsó irat a biztosítóhoz történő megérkezésétől számított 30 napon belül, a szolgáltatási igénybejelentő lapon megjelölt módon.

A visszavásárlási összeg kifizetést a biztosító átutalással teljesíti. Amennyiben a szerződő a kifizetést átutalástól eltérő módon kéri teljesíteni, az ezzel kapcsolatban felmerülő költségeket a biztosító a kifizetésre jogosult részére áthárítja és levonja a kifizetésből. A költségek mértéke a Magyar Posta mindenkor hatályos díjszabása alapján kerül meghatározásra.

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 (fogyasztó) a tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja.

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

Amennyiben a szerződésre történt eseti befizetés: a biztosító a 30 napos felmondásra vonatkozó, hiánytalanul kitöltött írásbeli nyilatkozat a biztosítóhoz igazolható módon történő beérkezését követő 3. munkanapig feldolgozza és elindítja a szerződő számláin nyilvántartott befektetési egységek visszaváltását a 3. számú mellékletben meghatározott teljesítési napok figyelembevételével.

Az eseti befizetések elszámolása és kifizetése a jelen szerződési feltételek 9.1. pontjában foglaltak figyelembevétele mellett, a 3. számú melléklet I.1. pontjában meghatározott napi szolgáltatási árfolyamon (eladás) számított értéken történik.

Az árfolyam változásából eredő kockázatot ez esetben a szerződő viseli.

A biztosító a szerződő által befizetett biztosítási díjból – a szerződés szerződéskötéstől számított 30 napon belüli felmondása esetén (7.2.5. pont alapján) – a kötvényesítés és a nyomtatványok 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 az életbiztosítás az ügyfél által írt felmondó nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő nap 0. óráján szűnik meg, míg a biztosító kockázatviselése a szerződés létrejöttére visszamenőleg szűnik meg.

A szerződőnek járó kifizetést a biztosító átutalással teljesíti. Amennyiben a szerződő a kifizetést átutalástól eltérő módon kéri teljesíteni, az ezzel kapcsolatban felmerülő költségeket a biztosító a szerződő részére áthárítja és levonja a kifizetésből. A költségek mértéke a Magyar Posta mindenkor hatályos díjszabása alapján kerül meghatározásra.

13.3. FELMONDÁS A BIZTOSÍTÓ RÉSZÉRŐL

Jelen biztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét, valamint a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az azokban rögzített eseteket kivéve – a biztosító nem mondhatja fel.

14. REAKTIVÁLÁS

Ha a biztosítási szerződés megszűnésére a rendszeres biztosítási díj nem fizetése miatt kerül sor, akkor a szerződő írásbeli kérése alapján lehetőség van a biztosítási szerződés reaktiválására (újra érvénybe helyezésére) az erre vonatkozó írásbeli kérelem beadásával. A kérelem elbírálását követően a biztosító helyreállíthatja a szerződést, feltéve, hogy a korábban esedékessé 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 iroda: 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 esemény 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 kideríthetetlenné 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 beérkezését követően 30 napon belül értesíti a kedvezményezettet a hiánypótlásról. A hiánypótlásra a kedvezményezettnek 30 nap áll rendelkezésére, ha a biztosító értesítő levelében ettől eltérően nem rendelkezik. Amennyiben a kedvezményezett ezeket az iratokat önhibájából ebben a határidőben nem nyújtja be, a 15.1. pontban foglalt jogkövetkezmény áll be.*
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 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,
c) hatósági eljárás esetén a tényállás megállapítására alkalmas, hiteles hatósági okirat, vádindítvány vagy vádirat, bírósági ítélet vagy az eljárást befejező/elutasító határozat, amennyiben ilyen készült és az okirat szükséges a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához. A biztosító a biztosítási szolgáltatás teljesítésének esedékességét a bejelentett biztosítási esemény tekintetében indult szabálysértési eljárás jogerős befejezéséhez, illetve a büntetőeljárásnak a bíróság jogerős ügydöntő határozatával vagy véglegessé vált nem ügydöntő végzésével történő befejezéséhez, valamint az ügyészségnek vagy a nyomozó hatóságnak a feltételes ügyészi felfüggesztés vagy közvetítői eljárás céljából történő felfüggesztésről szóló, illetve további jogorvoslattal nem támadható eljárást megszüntető határozata meghozatalához nem kötheti,
d) külföldön bekövetkezett biztosítási esemény esetén a biztosítási esemény körülményeiről a külföldi állami vagy önkormányzati hatóság és egészségügyi intézmények által kiállított okiratok hiteles magyar fordítása,
e) kiskorú kedvezményezett esetén a törvényes képviselő, illetve gyámhatóság vonatkozó nyilatkozata,
f) mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések által előírt esetekben az azonosítási adatlap, EU illetőségi nyilatkozat, közszereplői nyilatkozat,

g) házi- vagy üzemorvosi, illetve állományilletékes orvosi betegkarton másolata,
h) véralkohol vizsgálati eredmény (ha készült),
i) toxikus anyagok szedésére vonatkozó vizsgálati eredmény (ha készült),
j) baleseti jegyzőkönyv, vagy rendőrségi – munkahelyi baleset esetén munkahelyi – baleseti jegyzőkönyv másolata (amennyiben ilyen készült),
k) továbbá közlekedési baleset esetén:
l) a közlekedési vállalat helyszínen felvett hivatalos jegyzőkönyvének másolatát (amennyiben ilyen készült).

A szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt megelőző nyugdíjbavonulás esetén szükséges dokumentumok:
– a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságról szóló határozat.

A szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt megelőző legalább 40%-os mértékű egészségkárosodás esetén szükséges dokumentumok:
– a munkaképesség-csökkenés megállapítására jogosult szerv, illetve az egészségi állapot mértékét meghatározó rehabilitációs hatóság által kiadott és a hozzá benyújtott orvosi dokumentumok, határozatok, minősítések másolata.

Halál, baleseti halál esetén szükséges dokumentumok:
a) 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 másolatait,
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 örökösi 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).

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

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

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

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

15.3.4. *A biztosított, illetve a kedvezményezett a biztosítási titokra és az adatvédelmi rendelkezésekre vonatkozó jogszabályok betartásával, a biztosítási szerződés létrejöttével, vagy a kárigény érvényesítésével egyidejűleg felhatalmazza a biztosítót, hogy a biztosítási szerződéssel, illetve a szolgáltatási kötelezettség beálltával összefüggésben más biztosítótól információkat szerezzen be, valamint azoktól az orvosoktól, egészségügyi intézményektől, hatóságoktól, akik, illetve amelyek a biztosítottat kezelték, vizsgálták, a szükséges felvilágosításokat, orvosi jelentéseket és dokumentumokat közvetlenül beszerezze.*
A felhatalmazás megadását követően is köteles azonban a biztosított, illetve a szolgáltatásra igényt érvényesítő az adatok, dokumentumok beszerzése során a biztosítóval együttműködni.

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

15.3.6. *Abban az esetben, ha a biztosító által kért dokumentumokat felhívás ellenére sem, vagy ismételten hiányosan nyújtották be, a biztosító a szolgáltatási igényt a hiánypótlási határidő lejártát követő 30 napon belül elutasíthatja, illetőleg azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el vagy szükség esetén további adatokat kérhet.*

15.4. A VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEG KIFIZETÉSÉHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

a) A hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentő lap eredeti példánya.
b) A 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 biztosítóhoz történő beérkezését követően 30 napon belül elindítja a szerződő számláin nyilvántartott befektetési egységek visszaváltását a 3. számú mellékletben részletezett teljesítési napok figyelembevételével.
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. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS ESETÉN

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

16.4. SAJÁT JOGÚ NYUGELLÁTÁS ESETÉN

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.

16.5. MEGVÁLTOZOTT MUNKAKÉPESSÉG ESETÉN

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.

16.6. A SZOLGÁLTATÁS ÉRTÉKE

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

16.7. A SZOLGÁLTATÁS KIFIZETÉSÉNEK KÖLTSÉGEI

A biztosító szolgáltatásait költségmentesen teljesíti, az alábbi esetek kivételével:

a) Amennyiben nem a biztosító hibájából (pl.: a kedvezményezett nem kereste) adódóan visszaérkezik a kifizetett szolgáltatási összeg, a biztosító a felmerült postaköltséggel csökkenti az ismételten kifizetésre kerülő összeget. A postaköltség a Magyar Posta hatályos díjszabása alapján kerül kiszámításra.

b) Amennyiben a kedvezményezett külföldi bankszámlaszámot adott meg és nem nyilatkozott, vagy nem pontosan adta meg a számlatulajdonos nevét és ennek következtében az utalás visszaérkezik, az ebből adódó többletköltség a kedvezményezettet terheli.

16.8. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A biztosításközvetítő az ügyfélnek járó összeg kifizetésében nem működhet közre.

16.9. 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.

16.10. FEL NEM VETT SZOLGÁLTATÁS

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, ide nem értve a 17.1. c) pontban foglalt esetet.

17.1. MENTESÜLÉSEK

A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól:

a) 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.

b) Ha a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben vesztette életét.

c) 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.

d) A biztosítási esemény bejelentésének elmulasztása esetén (15.1.)

e) A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése esetén (19.1.3.)

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:*

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

Jelen feltételek alkalmazásában harci cselekménynek minősül a háború, határvillongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskísérlet, népi megmozdulás (pl. nem engedélyezett tüntetés, vagy be nem jelentett, illetve nem engedélyezett sztrájk), idegen ország korlátozott célú hadi cselekményei (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) a biztosított jogellenes vagy szándékos magatartásának következménye,
b) a biztosított kábítószer, kábító vagy bódító hatású anyag, vagy gyógyszer szedése következtében történik, kivéve, ha ez a kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően történik,
c) a biztosított ittas állapotával (ittas állapotban lévő személy az, akinek a szervezetében 0,50 gramm/liter véralkohol-, illetve 0,25 milligramm/liter levegőalkohol-koncentrációnál nagyobb érték előidézésére alkalmas szeszes ital fogyasztásából származó alkohol van) közvetlen összefüggésben bekövetkezett baleset miatt valósul meg,
d) a gépjármű jogosítvány vagy forgalmi engedély nélküli vezetése következtében következik be és a biztosított egyéb közlekedésrendészeti szabályt is megszegett,
e) bekövetkezését követően 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, különlegesen veszélyes sportcselekménnyel, így küzdősportok köréből a pankrációval, a ketrecharccal; az egyéb sportok és hobbijellegű tevékenységek köréből a hegyi kerékpározással (mountain bike), a canyoninggal, a szikla vagy gleccsermászással, 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) robbanószerekkel, robbanószerkezetekkel, 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, tűzoltó, ipari alpinista módszerekkel történő munkavégzés következménye,
m) azzal összefüggésben következik be, hogy a biztosított munkavégzése során a munkavédelmi szabályokat súlyosan gondatlanul vagy szándékosan megsértette, továbbá, ha a baleset bekövetkezését követően nem vett igénybe haladéktalanul orvosi segítséget vagy az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejezéséig nem folytatta, és az elhalálozás vagy az egészségkárosodás ezzel okozati összefüggésben következett be.

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

18. ELÉVÜLÉS

A biztosítási szerződésből eredő igények az esedékességtől 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 elérhetőségekben és a személyi adatokban (a szerződő és biztosított nevében, állandó lakcímében, levelezési címében, elektronikus kommunikáció esetén az e-mail címében) bekövetkezett változást haladéktalanul. A jognyilatkozatokat és a bejelentéseket a biztosító csak akkor köteles joghatályosnak tekinteni, ha azt írásban juttatták el a biztosítóhoz az alábbi módok egyikén:
e-mail: info@signal.hu, fax: 06 1 458 4260,
postacím: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.
1519 Budapest, Pf. 260.
A változásbejelentési kötelezettség vonatkozásában lényeges körülménynek minősül a biztosított foglalkozása, sporttevékenysége vagy egyéb veszélyes tevékenysége, külföldre költözése vagy ezen körülmények változása, továbbá a telefonszám, a szerződésen nyilvántartott bankszámlaszám, ill. a díjfizető módosulása.
A biztosító az általa ismert utolsó lakcímre, levelezési címre, székhelyre, e-mail címre, valamint telefonszámra mindaddig joghatályosan küldhet nyilatkozatot, vagy értesítést, illetve a megadott bankszámlaszámra mindaddig joghatályosan teljesíthet kifizetést, amíg a lakcímre, levelezési címre, székhelyre, e-mail címre, telefonszámra vagy a bankszámlaszámra vonatkozó változásbejelentés 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 a bejelentésre köteles lett volna.

19.1.3. Közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése
Ha a szerződéskötéskor fennállt lényeges körülményekről a biztosító csak később szerez tudomást, az ebből eredő jogokat a szerződés létrejöttétől számított 5 évig gyakorolhatja. A közlési kötelezettség megsértése esetében a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve ha:
a) a szerződő bizonyítja, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem volt kihatással a biztosítási esemény bekövetkeztére,
b) a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 biztosítási év már eltelt.
Amennyiben a szerződő és a biztosított a változásbejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok az irányadóak. A biztosító ezzel kapcsolatos jogainak gyakorlására nyitva álló ötéves 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 kiadáskor hatályos Bit-nek megfelelően került beillesztésre. A www.signal.hu honlapon elérhető a mindenkor aktuális Bit-nek megfelelő Titoktartási tájékoztató az irányadó.
19.2.1. A biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések
19.2.1.1. *A biztosító jogosult kezelni ügyfeleinek azon biztosítási titoknak minősülő adatait, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a Bit. által meghatározott egyéb cél lehet. Biztosítási titok minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító,*

a biztosításközvetítő ügyfeleinek – ideértve a károsultat is – személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

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

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

19.2.1.4. *Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló törvényben (a továbbiakban: Eüak.) meghatározott egészségügyi adatokat a biztosító a 19.2.1.1. pontban meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, kizárólag az érintett kifejezett hozzájárulásával kezelheti.*

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

a) a biztosító vagy a viszontbiztosító ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
b) a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn,
c) a biztosító vagy a viszontbiztosító által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

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

a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
b) az előkészítő eljárást folytató szervvel a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
c) büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási perben eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a csődeljárásban eljáró vagyonfelügyelővel, a felszámolási eljárásban eljáró ideiglenes vagyonfelügyelővel, rendkívüli vagyonfelügyelővel, felszámolóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal,
d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
e) A Bit. 138. § (2) bekezdésében foglalt esetekben az adóhatósággal,
f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
g) a feladatkörében eljáró Gazdasági 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 titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
k) a viszontbiztosítóval, csoport másik vállalkozásával valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
l) 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 által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel,
q) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
r) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
s) a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló miniszteri rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval,
t) a mezőgazdasági biztosítási szerződés díjához nyújtott támogatást igénybe vevő biztosítottak esetében az agrárkár-megállapító szervvel, a mezőgazdasági igazgatási szervvel, az agrárkár-enyhítési szervvel, valamint az agrárpolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium irányítása alatt álló, gazdasági elemzésekkel foglalkozó intézménnyel,
u) a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal
v) a Gfbt. szerinti e-kárbejelentő felületen megadott adatoknak a kárbejelentő alkalmazás működtetése, a biztosítási eseményhez kapcsolódó, szükséges információk begyűjtése és a biztosítók részére kárrendezés céljából történő továbbítása tekintetében a MABISZ-szal

szemben, ha az a)-j), n), s), t) és u) pontban megjelölt szerv vagy személy adatkéréssel, illetve 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.
Az e) pontja alapján a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége abban az esetben nem áll fenn, 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.

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.
19.2.1.7. *Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA-szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség, valamint a FATCA-törvény alapján az Aktv. 43/B. és 43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.*
19.2.1.8. *A biztosító 19.2.1.5.-19.2.1.6., 19.2.1.10. valamint a 19.2.1.14. és 19.2.1.16. meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.*
19.2.1.9. *A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a 19.2.1.6. pontban meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.*
19.2.1.10. *A biztosító vagy a viszontbiztosító a nemzetbiztonsági szolgálat, az előkészítő eljárást folytató szerv, a nyomozó hatóság, az ügyészség, továbbá a bíróság adatkérésére, illetve 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 bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
b) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény. szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy 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 viszontbiztosító 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. *Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a Hpt. 164/B.§ szerinti adattovábbítás.*
19.2.1.14. *A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha*
a) a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot,
b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. 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.
19.2.1.15. *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.
19.2.1.16. *A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.*
19.2.1.17. *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.

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

19.2.1.19. *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.*

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

19.2.1.21. *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 kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával 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.*

A biztosító a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig az elhunyt szerződő által kötött vagyonbiztosítási szerződéshez kapcsolódóan, kizárólag az érintett biztosítási szerződés díjfizetéssel történő fenntartása érdekében a biztosítási szerződés fennállásáról, a biztosítást igazoló okirat számáról, az általános szerződési feltételekről, a szerződés díjegyenlegéről, az esedékes díjtartozás összegéről, valamint a szerződés évfordulójáról az elhunyt szerződő közeli hozzátartozója, illetve a vagyontárgy birtokosa részére - annak írásbeli kérelmére - adatot szolgáltathat, feltéve, hogy e minőségét a kérelmező okirattal igazolja. A közeli hozzátartozó, illetve a vagyontárgy birtokosa részére történő ezen adatszolgáltatás nem jelenti a biztosítási titok sérelmét. A biztosító a kérelmező személyes adatait az adatszolgáltatást követően öt évig, illetve azon időtartamig kezelheti, amíg a biztosítóval szemben igény érvényesíthető.

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 és az üzleti titokról szóló 2018. évi LIV. törvényben foglaltakat, 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. *FATCAFatca-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 (értékhatár felett).*

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

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

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

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

19.2.3.4.7. *A fentieken 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 oldalon érhető el.*

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

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

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

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

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

19.2.5. A veszélyközösség védelme céljából történő adatátadás

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

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

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

a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett személy azonosító adatait;
b) a biztosított személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
c) az a. pontban meghatározott személyt érintő korábbi – a Bit. 2. melléklet 3. pontban meghatározott ágazathoz 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 személy azonosító adatait;
b) a biztosított vagyontárgyak, követelések vagy vagyoni jogok beazonosításához szükséges adatokat;
c) a b. pontban meghatározott vagyontárgyakat, követeléseket vagy vagyoni jogokat érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

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

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

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 jármű azonosító adatai (rendszáma, alvázszáma) alapján – az 1. melléklet A) rész 10. pontjában meghatározott ágazathoz tartozó károk esetén a károsult előzetes hozzájárulása nélkül is – jogosult az alábbi adatokat kérni:*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

19.3. SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK MÓDOSÍTÁSA

19.3.1. A biztosító jogosult az 1. számú mellékletben felsorolt egyes költségeket egyoldalúan 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 ügyféladatok lekérdezésének költségváltozása (lakcímnyilvántartás, halottregiszter, stb.).
d) A szolgáltatáshoz tartozó kockázat számottevő növekedése.
e) Külső szolgáltató partnerek díjainak változása.
f) Viszontbiztosítási díjak emelkedése.
g) Árfolyam emelkedés.
h) Adó- vagy jogszabály-változások.

A biztosító minden évben egy alkalommal jogosult módosítani a szerződő rendelkezéseivel összefüggő egyes költségelemek költségeit a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közétett és utolsó ismert 12 havi infláció mértékével. A biztosító ettől +/–5 százalékponttal eltérhet. A biztosítási szerződés fennállása során felmerülő költségek mértékét a biztosító az 1. számú mellékletben határozza meg, mely a szerződés részét képezi. **A biztosító a változást megelőzően 30 nappal írásban tájékoztatja a szerződőt.**

19.3.2. A módosítás az adott biztosítási szerződés vonatkozásában a közzétételt követően válik hatályossá.

19.3.3. A biztosító biztosítási évente egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt a biztosítási szerződés legfontosabb adatairól, valamint információt nyújt a 1. számú melléklet esetleges módosulásáról, továbbá a biztosító a jelen életbiztosítási szerződést érintő változásokról az internetes honlapján (www.signal.hu) is tájékoztatást nyújt.

19.3.4. Az alapkezelőkkel kötött megállapodás alapján, a befektetési költség visszatérítés az 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, valamint a szerződőnek küldött éves értesítőben nyújt tájékoztatást. (https://www.signal.hu/hu/ kozlemenyeink)

19.4. NAPI TÁJÉKOZÓDÁSI LEHETŐSÉG

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

20. PANASZOK, KÉRELMEK BEJELENTÉSE

A Bit., valamint a biztosítók, a többes ügynökök és az alkuszok panaszkezelésének eljárásával, valamint a panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 437/2016. (XII.16.) Kormányrendelet, illetve az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 66/2021. (XII.20.) MNB rendelet ezen feltétel lezárásának napján hatályos szövege szerint.

20.1. *A biztosító biztosítja, hogy az ügyfél a biztosító – szerződéskötést megelőző, vagy a szerződés megkötésével, a szerződés fennállása alatti, a szolgáltató részéről történő teljesítéssel, valamint a szerződéses jogviszony megszűnésével, illetve azt követően a szerződéssel összefüggő – 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.

Ügyfélszolgálati Iroda: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Telefonos panaszbejelentés

Telefonon a belföldről és külföldről is hívható

+36 1 458 4200 számon tehet panaszbejelentést az ügyfél.

Postai úton történő panaszbejelentés

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

Elektronikus panaszbejelentés

Az ügyfél panaszbejelentését elektronikusan az

info@signal.hu e-mail címre,

faxon a 36 1 458 4260 faxszámra

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

A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. mindenkor aktuális elérhetőségei, a nyitvatartás ideje megtekinthető a www.signal.hu elérési úton.

20.2. *A biztosítóhoz intézett*

a. *szóbeli panaszt személyesen ügyfélszolgálati irodánkban munkanapokon hétfőn 08:00-20:00, keddtől-péntekig: 08:00-16:00 nyitvatartási időben,*
b. *telefonon közölt szóbeli panaszt munkanapokon hétfőn 08:00-20:00, keddtől-péntekig: 08:00-16:00 nyitvatartási időben,*
c *írásbeli panaszt elektronikus eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan teheti meg.*

Személyes és telefonos ügyfélszolgálatunk nyitvatartása munkanapokon: *hétfő: 08:00-20:00, kedd-péntek: 08:00-16:00*

20.3. *A biztosító a szóbeli panasszal élő 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.*

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

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

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

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

példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a 20.8. pontban foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

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

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

Fogyasztóvédelmi eljárás kezdeményezése esetén eljáró szerv:

Magyar Nemzeti Bank
1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
Központi levélcím: Magyar Nemzeti Bank 1850 Budapest
Telefon: 06 80 203 776
Fax: 06 1 429 8000
E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
Internet: http://www.mnb.hu

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

Pénzügyi Békéltető Testület
Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1850 Budapest
Telefon: 06 80 203 776
E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu
Internet: http://www.mnb.hu/bekeltetes

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

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

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

20.13. *A 20.12. pont szerinti nyilvántartásnak tartalmaznia kell*

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

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

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

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

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

21. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

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

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

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

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

21.1. ADÓJÓVÁÍRÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

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

Az adójóváírás befektetése eseti díj formájában arra elkülönített adójóváírás számlára, befizetésenként külön adójóváírás befektetési egységekben történik. Az adójóváírás számlákról

bővebb információk a jelen általános szerződési feltételek 6.4. pontjában találhatók.
Az adójóváírás összegét – a külön erre a célra létrehozott bankszámlaszámra utalást és annak beazonosításához szükséges valamennyi adatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követően – a biztosító a főszámla alapfelosztásának megfelelő befektetési alapokba történő befektetéssel jóváírja. A szerződő jogosult az írásbeli rendelkezése alapján a meglévő befektetési egységeket, bármikor más – a jelen szerződési feltételek 3. számú mellékletébe foglalt – befektetési alapok befektetési egységeire átváltani, valamint a 4. számú mellékletben leírt bármely portfóliót vagy PortfólióFix és Életciklus befektetési stratégia 2.0-át is kérhet az adójóváírás alszámlákra.
A biztosító az adójóváírásból képzett eseti befektetési egységekből a rendszeres díjakban fennálló tartozás kiegyenlítését külön kérésre sem hajtja végre.
Az adójóváírásból képzett eseti befektetési egységekre díjbónuszt a biztosító nem érvényesít.
A biztosító az adójóváírás számla terhére kizárólag vagyonarányos költséglevonást érvényesít. Az adójóváírás számlára vonatkozó költséglevonások szabályait a jelen általános szerződési feltételek 7. pontja, mértékét a jelen általános szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

21.2. ADÓJÓVÁÍRÁS SZÁMLA JOGVESZTŐ BEKÖVETKEZÉSE ESETÉN

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

21.3. A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSÉT KÖVETŐEN ÉRKEZETT ADÓJÓVÁÍRÁSOK

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

a) Amennyiben a biztosítási szerződés (a biztosított elhalálozásának kivételével) biztosítási esemény következtében szűnt meg, abban az esetben a biztosító a megszűnést követően beérkezett adójóváírást a biztosítottnak utólagosan kifizeti.
b) Amennyiben a biztosítási szerződés a biztosított elhalálozása biztosítási esemény következtében szűnt meg abban az esetben a biztosító gondoskodik a megszűnést követően beérkezett adójóváírásnak a kedvezményezett számára történő kifizetéséről.
c) Amennyiben a biztosítási szerződés nem biztosítási esemény következtében szűnt meg, abban az esetben a biztosító a megszűnést követően beérkezett adójóváírás a NAV számára történő visszautalásáról gondoskodik.

21.4. TÖBBLETHOZAM VISSZATÉRÍTÉS

A járadékszolgáltatásra vonatkozó tartalékot a biztosító 0%-os technikai kamattal határozta meg.
A biztosító fenntartja a jogot arra, hogy a járadékszolgáltatás tartama alatt a járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb mértékét egyoldalúan módosítsa akkor, amikor a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkori jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul.
Jelen feltételek szerint létrejött szerződésre meghatározott járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb értéke olyan mértékben és irányban módosulhat, amelyet a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkori jogszabály lehetővé tesz.
A módosítást követően alkalmazott technikai kamatláb nagysága nem haladhatja meg a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkori jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértékét.
A járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb változásáról a biztosító legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a szerződőt.
A biztosító a matematikai tartalék befektetéséből származó többlethozam 80%-át a nyereségből, járadékemelés formájában juttatja vissza a biztosítási szerződésekre.

21.5. KAMATADÓ

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

22. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

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

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

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

22.3. A biztosítási szerződés módosulásának szabályai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22.9. Jelen életbiztosítási szerződésre hitelfedezeti záradék nem jegyezhető be.

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

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

A jelen szerződési feltételek szerkesztésének lezárási dátuma: **2022.10.31.**

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

BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ SZABÁLYAI

Érvényes: 2023. április 1-jei és azt követő technikai kezdetű szerződésekre

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Jelen technikai kiegészítő biztosítás szerződési feltételek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) szabályai alapján jöttek létre. Jelen szerződési feltételek szerint létrejövő biztosítási szerződésre a magyar jog irányadó. Jelen kiegészítő feltételek (továbbiakban: feltételek) a SIGNAL Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) SIGNAL Nyugdíj Terv Plusz (NY010) Általános Szerződési Feltételeivel (továbbiakban: ÁSZF) együtt érvényesek, és egyben ügyféltájékoztatóul is szolgálnak. Jelen feltételekben nem szabályozott kérdésekben az ÁSZF rendelkezései az irányadóak.

2. FOGALMAK

Alapbiztosítás: jelen biztosítás értelmében alapbiztosítás a SIGNAL Nyugdíj Terv Plusz befektetési egységekhez kötött (NY010) nyugdíjcélú életbiztosítás.

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

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

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

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

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

3. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

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

4. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

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

5. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

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

6. ÉRVÉNYESSÉGE

Jelen biztosítástechnikai kiegészítő az alapbiztosítás tartama alatt bármikor felvehető.

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

7. DÍJFIZETÉS

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

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

7.1. DÍJFIZETÉS FELOSZTÁSÁNAK MÓDOSÍTÁSA

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

7.2. ÁTKÖNYVELÉS

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

7.3. 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 megnöveli a szerződő választása szerint a 11.1 valamint 11.2 pontban ismertetett módszerek egyikével. Az alapbiztosítás rendszeres biztosítási díjának emelése következtében a rendszeres díj és a rendszeres díj megtakarítási díjrésze egyaránt nő. Az automatikus díjnövelés kötelező, annak a szerződő részéről történő visszautasítására nincsen lehetőség.

7.4. DÍJSZÜNETELTETÉS, DÍJMENTESÍTÉS

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

8. KÖLTSÉGEK

Az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjakra vonatkozó, befizetésből érvényesített költségek (szerződéskötési, adminisztrációs), illetve a befektetési egységek aktuális értékéből levont (vagyonarányos) költség egyaránt vonatkoznak a nem nyugdíj-

célú rendszeres díjakra is. Elvonásuk jogcíme, mértéke, időpontja, módja megegyezik a nyugdíjcélra befizetett rendszeres díjakra terhelt költségekével.
A díjmentesítés és díjszüneteltetés költsége, valamint a részleges visszavásárlási költsége megegyezik az alapbiztosítás esetén megállapított költségekkel.

9. BÓNUSZOK, VISSZATÉRÍTÉSEK

A nem nyugdíjcélú rendszeres díjak beleszámítanak az alapbiztosítás keretein belül elérhető díjnagyság, díjfizetési mód szerinti, illetve öngondoskodási bónuszba.
Az alapbiztosításban definiált befektetési költség visszatérítés a nem nyugdíjcélú rendszeres díjakra is érvényesíthető.
A lojalitási számlán nyilvántartott bónusz befektetési egységek – függetlenül attól, hogy nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú rendszeres befizetés után keletkeztek – a felszabadítását követően a nyugdícélú főszámlára kerülnek jóváírásra.
Az alapbiztosításban leírt bónuszcsökkentés szabályainál részleges visszavásárlás esetén a nyitó és záró egyenleg meghatározásába a nem nyugdíjcélú számla is beleszámít.
A rendszeres díjakból képzett nem nyugdíjcélú befektetési egységeken megkeletkezett befektetési költség visszatérítést a biztosító a nem nyugdíjcélú számlán lévő befektetési alapokon írja jóvá az alapbiztosítás keretein belül meghatározott szabályok szerint.

10. BEFEKTETÉS

A biztosító a rendszeres díjakból képzett nem nyugdíjcélú befektetési egységeit a szerződő által megadott alapfelosztásnak megfelelően helyezi el. Az alapbiztosítás keretein belül meghatározott befektetési alapok közül választhat a szerződő, de eltérő felosztási arányt is megadhat a 9. pontban leírtak szerint.
A szerződő által kiválasztott befektetési alap portfólióra díjmentesen választható a PortfólióFix és az Életciklus stratégia 2.0 is.
A szerződőnek lehetősége van az alapbiztosítás 12.3 pontja szerinti átirányítást és 12.4 pontja szerinti áthelyezést kérni.

11. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS, VISSZAVÁSÁRLÁS

A szerződő a kiegészítő biztosítás fennállása alatt írásban megbízást adhat a nem nyugdíjcélú megtakarítási befektetési egységek egy meghatározott részének vagy teljes egészének a visszavásárlására. A szerződőnek a (részleges) visszavásárlásra vonatkozó nyilatkozatban kell rendelkeznie arról, hogy a (részleges) visszavásárlást a meglévő alapjaiból milyen arányban kéri végrehajtani.
A biztosító a (részleges) visszavásárlás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti.
A (részleges) visszavásárlás szolgáltatás a hatályos adójogszabályok szerinti elvonásokat vonhat maga után. A részleges visszavásárlás költségét az alapbiztosítás 1. számú melléklete tartalmazza.

12. BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ MEGSZŰNÉSE

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

A SZERZŐDÉSRE JELLEMZŐ ÉRTÉKEK (NY010)

Jelen mellékletben közölt értékek a 2023. április 1-jén és az azt követő technikai kezdettel létrejött szerződésekre vonatkoznak. Az adatok az új melléklet kiadásáig érvényesek, amely a www.signal.hu oldalon kerül közzétételre.

A SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSÉTŐL FÜGGETLEN, RENDSZERES KÖLTSÉGEK (szabályzat 7.1. pontja)
Befizetésből érvényesített költségek (szabályzat 7.1.1. pontja)
Szerződéskötési költség (szabályzat 7.1.1.1. pontja)
Alapja a fizetési gyakoriság szerinti aktuális díj, az alábbiak szerint:

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

Adminisztrációs költség (szabályzat 7.1.1.2. pontja)
Díjfizetési gyakoriság szerinti aktuális rendszeres díjakból: 6%
Eseti díjak esetén: 1%
Kockázati díj: Ezt a díjat a biztosító nem számítja fel külön, az elvonás a rendszeres díjakból érvényesített adminisztrációs költség részét képezi.

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

Befektetési egység elvonásával érvényesített költségek (szabályzat 7.1.2. pontja)
Vagyonarányos költség (szabályzat 7.1.2.1. pontja)
Főszámlára vonatkozóan minden befektetési alapra:
1-3. évig: 0%
4. évtől: havi gyakoriság szerint levonva: 0,167% (évi 2%), (kivéve két befektetési alap esetében*)
Eseti számlára vonatkozóan minden befektetési alapra (kivéve két befektetési alap esetében*): havonta 0,167% (évi 2%)
Lojalitási számlára vonatkozóan minden befektetési alapra (kivéve két befektetési alap esetében*): havonta 0,167% (évi 2%)
Adójóváírási számlára vonatkozóan minden befektetési alapra (kivéve két befektetési alap esetében*): havonta 0,167% (évi 2%)
*Kivéve HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap és Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap, mely befektetési alapok tekintetében minden számlára vonatkozóan: 0,108% havonta (évi 1,30%)

A SZERZŐDŐ RENDELKEZÉSÉTŐL FÜGGŐ KÖLTSÉGEK (szabályzat 7.2. pontja)
Befizetésből érvényesített költségek (szabályzat 7.2.5. pontja)
30 napos felmondás esetén felszámított költség (nyomtatványok és kötvényesítés költségei): 10 000 Ft
Befektetési egység elvonással érvényesített költségek (szabályzat 7.2.1.-7.2.4. és 7.2.6. pontjai)
Normál díjszüneteltetés költsége: 4 000 Ft/alkalom
Rendkívüli díjszüneteltetés költsége: 4 000 Ft
Díjmentesítés költsége (díj nem fizetés esetén): 500 Ft/hó (évi 6 000 Ft)
Részleges visszavásárlás költsége: a kifizetett összeg 0,3%-a, min. 300 Ft, max. 5 000 Ft
Eseti pénzkivonás költsége: a kifizetett összeg 0,3%-a, min. 300 Ft, max. 5 000 Ft
Járadékszolgáltatás kezelési költsége: 630 Ft/hó

DÍJFIZETÉS

Minimális díjak

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

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

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 kedvezményezettnél (fogyasztói azonosító): A szerződés kötvényszáma

BÓNUSZOK

Díjnagyság szerinti bónusz

Mértéke: 2%
Alapja a fizetési gyakoriság szerinti aktuális díj, az alábbiak szerint:
havi díjfizetés esetén: minimum 25 000 Ft/hó
negyedéves díjfizetés esetén: minimum 75 000 Ft/negyedév
féléves díjfizetés esetén: minimum 150 000 Ft/félév
éves díjfizetés esetén: minimum 300 000 Ft/év

Öngondoskodási bónusz

Alapja az elvont szerződéskötési költség a szabályzat 8.1.2.3. pontja alapján.
Mértéke: 37. hónaptól – 180. hónapig: 5%/év
181. hónaptól – 240. hónapig: 8%/év

Hozamplusz bónusz
Minimum 20 éves tartamú szerződések esetén a 10. évfordulót követően a nyugdíjcélú befektetések aktuális értékének évi 0,3%-a jóváíródik a főszámlán.
Minimum 25 éves tartamú szerződések esetén a 10. évfordulót követően a nyugdíjcélú befektetések aktuális értékének évi 0,3%-a jóváíródik a főszámlán, a 20. évfordulót követően a nyugdíjcélú befektetések aktuális értékének évi 2%-a íródik jóvá a főszámlán.

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	1,20%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	0,57%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	0,27%

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
SI Amundi Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	nincs befektetési költség visszatérítés

*A mindenkor hatályos alapkezelési díjról Társaságunktól kérhet írásbeli tájékoztatást a szerződési feltételek 15.1. pontjában meghatározott elérhetőségek bármelyikén. A kért információt a biztosító díjtalanul bocsájtja 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 nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a **teljes költségmutatót (TKM)** egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.
A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

MI A TKM^{NY}?

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

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

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

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A BIZTOSÍTOTT KORA ÉS A BIZTOSÍTÁS IDŐTARTAMA

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.
  Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltűntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A BIZTOSÍTÁS DÍJA ÉS A DÍJFIZETÉS MÓDJA

- A fenti életkorú biztosított
  - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
  - 25 000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

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

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

A TKM^{Ny} számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit-linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvez-

ményeket. Amennyiben a különböző befektetési alapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

HOZAMPLUSZ BÓNUSSZAL	**Jelen SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ biztosítás TKM^{Ny}* értékei**		
Befektetési Alapok	**10. év**	**15. év**	**20. év**
HOLD 2000 Befektetési Alap	**4,98%**	**4,08%**	3,42%
HOLD Kötvény Befektetési Alap	**4,57%**	3,66%	3,00%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	**4,84%**	3,94%	3,27%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	4,10%	3,18%	2,50%
HOLD Részvény Befektetési Alap	**5,20%**	**4,29%**	**3,62%**
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	**4,46%**	3,55%	2,89%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	**5,11%**	**4,21%**	**3,54%**
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	**4,78%**	3,88%	3,21%
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	3,91%	2,97%	2,30%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	**5,10%**	**4,19%**	**3,52%**
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	**5,07%**	**4,17%**	3,50%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	**5,08%**	**4,18%**	**3,51%**
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	**4,44%**	3,55%	2,89%
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	**4,42%**	3,52%	2,86%
SI Amundi Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	**4,83%**	3,94%	3,27%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk 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) elérhetők a jelen termék befektetési alaponkénti TKM^{Ny} értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes befektetési alapok esetében a 10., 15. éves kiemelt tartamok esetében meghaladják az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM^{Ny} limitértéket. A javasolt limitértékek: 10. év esetében 4,25%, 15. év esetében 3,95%, 20. év esetében 3,50%. A javasolt limitértéktől eltérő értékek félkövér betűvel kerültek megjelölésre a fenti táblázatban.
A javasolt limitértékektől való eltérés indoklása a www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei honlapon érhető el.

FIGYELEM!
Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért a TKM^{Ny} értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értékektől.**
A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.
Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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

2022.10.31.

BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKEI

HOZAMPLUSZ BÓNUSZ NÉLKÜL	Jelen SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ biztosítás TKM^{Ny}* értékei		
Befektetési Alapok	**10. év**	**15. év**	**20. év**
HOLD 2000 Befektetési Alap	**4,98%**	**4,08%**	**3,64%**
HOLD Kötvény Befektetési Alap	**4,57%**	3,66%	3,22%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	**4,84%**	3,94%	3,50%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	4,10%	3,18%	2,73%
HOLD Részvény Befektetési Alap	**5,20%**	**4,29%**	**3,85%**
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	**4,46%**	3,55%	3,11%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	**5,11%**	**4,21%**	**3,76%**
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	**4,78%**	3,88%	3,43%
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	3,91%	2,97%	2,52%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	**5,10%**	**4,19%**	**3,75%**
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	**5,07%**	**4,17%**	**3,73%**
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	**5,08%**	**4,18%**	**3,74%**
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	**4,44%**	3,55%	3,11%
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	**4,42%**	3,52%	3,08%
SI Amundi Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	**4,83%**	3,94%	3,50%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk 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) elérhetők a jelen termék befektetési alaponkénti TKM^{Ny} értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes befektetési alapok esetében a 10., 15., 20. éves kiemelt tartamok esetében meghaladják az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM^{Ny} limitértéket. A javasolt limitértékek: 10. év esetében 4,25%, 15. év esetében 3,95%, 20. év esetében 3,50%. A javasolt limitértéktől eltérő értékek félkövér betűvel kerültek megjelölésre a fenti táblázatban.
A javasolt limitértékektől való eltérés indoklása a www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei honlapon érhető el.

SIG 4676

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 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap

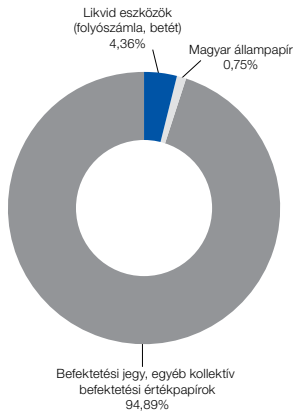
5. KÖZEPES MAGAS KOCKÁZATÚ BEFEKTETÉSI ALAPOK

- 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
- SI Amundi Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap

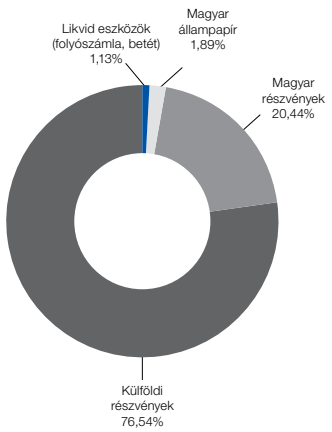
Alap megnevezése:	**AMUNDI USA DEVIZARÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT**
Befektetési politika:	A befektetési alap (későbbiekben alap) célja, hogy az észak-amerikai (elsősorban USA) részvénypiacokra irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el. Az alapkezelő 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 befektetései 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 pénzpiaci eszközökbe (jellemzően 1 évnél rövidebb állampapírokba és bankbetétekbe) fekteti.
Az alap létrehozásának célja:	Az alap befektetési célja, hogy az észak-amerikai (elsősorban USA) részvénypiacokra irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el.
Az alap indulásának dátuma:	1998.10.22.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	90% S&P 500 Index forintosított értéke, 10% RMAX Index
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Az alap kockázata(i):	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata
Földrajzi kitettség:	Észak-amerikai (elsősorban USA) térség részvénypiaca
Iparági/Szektor kitettség:	–
Szektorális kitettség:	–
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	Befektetési döntések kockázata
Eszközeinek száma:	26
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett ezért a benchmarknál alacsonyabb kockázatú eszközökbe, illetve készpénzbe fektettük az alap tőkéjét. A részvények értékeltségi mutatói történelmi szinten az árazási sáv felső részében találhatóak, de mind kvalitatív, mind kvantitaiv elemzés alapján a részvények árazása megfelelő, így az alapban a referencia indexnek felel meg a kockázatvállalás mértéke.
Értékpapírkölcsönzés:	Értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.
Várható hozam/kockázat:	●●●●●●○ 6
Devizakockázat:	●●●●●○○ 5
Javasolt befektetési időtáv:	3-5 év
Megcélzott ügyfélkör:	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.
Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:	Környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása. (Közzétételi rendelet 8. cikk)



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.04.01.)			**Vagyonkezelő mozgástere**		
			minimum	**maximum**	**cél**
Likvid eszközök (folyószámla, betét)*		**4,36%**	0,00%	20,00%	10,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**0,75%**	0,00%	20,00%	0,00%
	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		**94,89%**	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, https://kozzetetelek.mnb.hu
*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

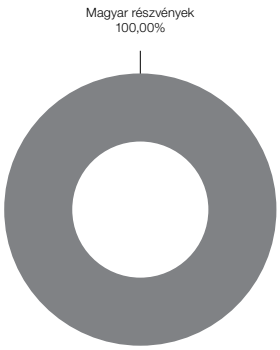
Alap megnevezése:	**AMUNDI KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT**
Befektetési politika:	A befektetési alap a közép-európai és kisebb mértékben a kelet-európai régió befektetési szempontból vonzó vállalatainak részvényeibe történő befektetéssel és aktív vagyonkezeléssel kíván minél magasabb hozamot biztosítani a befektetők számára. A fő célországok: Magyarország, Lengyelország és Csehország, de ezen kívül Törökország, Oroszország, valamint más közép- és kelet-európai államok (például Horvátország) részvénypiacai is szerepelhetnek a befektetések között. Az alapkezelő a forinttól eltérő devizában lévő befektetések esetében alapesetben nem fedezi a devizakockázatot, de amennyiben az alapkezelő ezt indokoltnak tartja, lehetősége van a devizakockázat fedezésére. Az alap a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásának biztosítása érdekében a tőkéjének egy részét hazai pénzpiaci eszközökbe (jellemzően 1 évnél rövidebb állampapírokba és bankbetétekbe) fekteti.
Az alap létrehozásának célja:	A befektetési alap a közép-európai és kisebb mértékben a kelet-európai régió befektetési szempontból vonzó vállalatainak részvényeibe történő befektetéssel és aktív vagyonkezeléssel kíván minél magasabb hozamot biztosítani a befektetők számára.
Az alap indulásának dátuma:	1998.01.13.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	90% CETOP Index forintosított értéke, 10% RMAX Index
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Az alap kockázata(i):	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Letétkezelő kockázata, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata
Földrajzi kitettség:	Fejlődő európai országok részvénypiacai (EMEA)
Iparági/Szektor kitettség:	–
Szektorális kitettség:	–
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	Befektetési döntések kockázata
Eszközeinek száma:	31
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett ezért a benchmarknál alacsonyabb kockázatú eszközökbe, illetve készpénzbe fektettük az alap tőkéjét. A részvények értékeltségi mutatói történelmi szinten az árazási sáv felső részében találhatóak, de mind kvalitatív, mind kvantitaív elemzés alapján a részvények árazása megfelelő, így az alapban a referencia indexnek felel meg a kockázatvállalás mértéke.
Értékpapírkölcsönzés:	Értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.
Várható hozam/kockázat:	●●●●●●○ 6
Devizakockázat:	●●●●○○○ 4
Javasolt befektetési időtáv:	3-5 év
Megcélzott ügyfélkör:	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.
Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:	Nincs fenntarthatósági célkitűzés



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.04.01.)			Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)*		**1,13%**	0,00%	30,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**1,89%**	0,00%	45,00%	10,00%
	Egyéb kötvények	**0,00%**	0,00%	45,00%	0,00%
Magyar részvények		**20,44%**	0,00%	100,00%	16,21%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**0,00%**	0,00%	45,00%	0,00%
Külföldi részvények		**76,54%**	0,00%	100,00%	73,79%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		**0,00%**	0,00%	20,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		**0,00%**	0,00%	30,00%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.amundi.hu, https://kozzetetelek.mnb.hu
*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

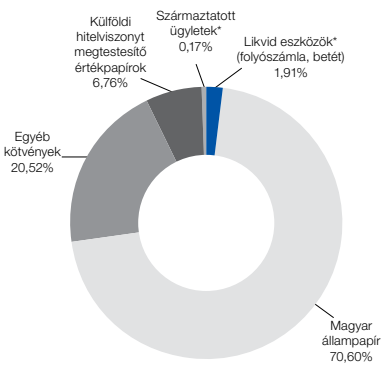
Alap megnevezése:	**AMUNDI MAGYAR INDEXKÖVETŐ RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT**
Befektetési politika:	A befektetési alap célja, hogy az ügyfelek számára könnyen elérhetővé tegye a Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott részvények árfolyammozgását követő BUX Index teljesítményét. Ennek érdekében az alapkezelő a BUX Index összetételéhez közelítő részvénykosarat alakít ki. Az alap részvénybefektetései csak a BUX index tagjaiból állhatnak, elsősorban direkt részvénybefektetések formájában, de származtatott ügyleteken keresztül is megvalósíthatók ezek a befektetések. Az alap befektetései között az egyes részvények súlya az adott papírok indexbeli súlyától maximum öt százalékponttal térhet el, a származtatott ügyletekből származó pozíciókat is figyelembe véve. Az alap a működéshez szükséges likviditás biztosítása érdekében a részvénypiaci befektetéseken kívül elsősorban magyar állampapírokból, bankbetétekből és egyéb pénzpiaci eszközökből álló portfóliórészt is kialakíthat.
Az alap létrehozásának célja:	Az alap befektetési célja,hogy az ügyfelek számára könnyen elérhetővé tegye a Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott részvények árfolyammozgásátkövető BUX Index teljesítményét.
Az alap indulásának dátuma:	1997.01.24.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	100% BUX index
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Az alap kockázata(i):	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Befektetési döntések kockázata, Letétkezelő kockázata, Működési kockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata
Földrajzi kitettség:	Magyar részvénypiac
Iparági/Szektor kitettség:	–
Szektorális kitettség:	–
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	Befektetési döntések kockázata
Eszközeinek száma:	15
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett ezért a benchmarknál alacsonyabb kockázatú eszközökbe, illetve készpénzbe fektettük az alap tőkéjét. A részvények értékeltségi mutatói históríkusan az árazási sáv felső részében találhatóak, de mind kvalitatív, mind kvantitaiv elemzés alapján a részvények árazása megfelelő, így az alapban a referencia indexnek felel meg a kockázatvállalás mértéke.
Értékpapírkölcsönzés:	Értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.
Várható hozam/kockázat:	●●●●●●○ 6
Devizakockázat:	●○○○○○○ 1
Javasolt befektetési időtáv:	3-5 év
Megcélzott ügyfélkör:	A befektetési alap 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.
Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:	Nincs fenntarthatósági célkitűzés



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.04.01.)			Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)*		**-0,01%**	0,00%	10,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**0,00%**	0,00%	10,00%	0,00%
	Egyéb kötvények	**0,00%**	0,00%	10,00%	0,00%
Magyar részvények		**100,01%**	60,00%	100,00%	100,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**0,00%**	0,00%	10,00%	0,00%
Külföldi részvények		**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		**0,00%**	0,00%	20,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		**0,00%**	0,00%	30,00%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.amundi.hu, https://kozzetetelek.mnb.hu
*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

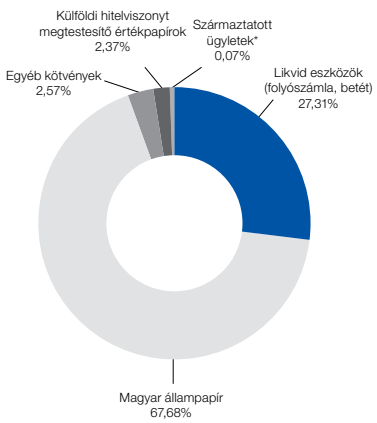
Alap megnevezése:	**AMUNDI MAGYAR KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP**
Befektetési politika:	A befektetési alap célja, hogy főként a hazai állam és vállalati kötvényekbe történő befektetéseket megcélozva aktív vagyonkezelés keretei között, közép- és hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el. Az alap eszközei között elsősorban állampapírok, illetve egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok találhatók, de a pénzpiaci 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 pénzpiaci eszközök és/vagy a külföldi kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek az alap befektetései között.
Az alap létrehozásának célja:	Az alap befektetési célja, hogy főként a hazai állam és vállalati kötvényekbe történő befektetéseket megcélozva aktív vagyonkezelés keretei között, közép- és hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el.
Az alap indulásának dátuma:	1997.01.24.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	100% MAX Index
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Az alap kockázata(i):	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
Földrajzi kitettség:	–
Iparági/Szektor kitettség:	–
Szektorális kitettség:	–
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	Befektetési döntések kockázata
Eszközeinek száma:	38
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett de mind kvalitatív, mind kvantitaiv elemzés alapján nem tartjuk túlfeszítettnek a piac árazását, így az alapban a benchmarknak megfelelő a kockázatvállalás mértéke.
Értékpapírkölcsönzés:	Értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.
Várható hozam/kockázat:	●●●○○○○ 3
Devizakockázat:	●●●○○○○ 3
Javasolt befektetési időtáv:	2 év
Megcélzott ügyfélkör:	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:	Nincs fenntarthatósági célkitűzés



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.04.01.)			Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök* (folyószámla, betét)		**1,91%**	0,00%	40,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**70,60%**	0,00%	100,00%	100,00%
	Egyéb kötvények	**20,52%**	0,00%	100,00%	0,00%
Magyar részvények		**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**6,76%**	0,00%	100,00%	0,00%
Külföldi részvények		**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		**0,00%**	0,00%	20,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		**0,17%**	0,00%	30,00%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.amundi.hu, https://kozzetetelek.mnb.hu
*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

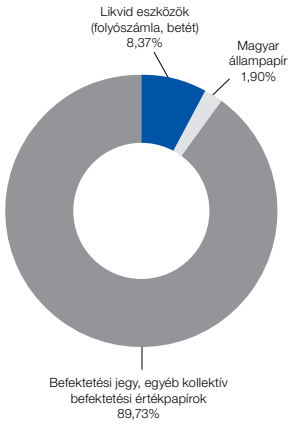
Alap megnevezése:	**AMUNDI ÓVATOS KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP**
Befektetési politika:	Az Alap befektetési célja a befektetők számára az értéknövekedés megteremtése ennek keretében elsősorban alacsony kamatkockázattal rendelkező pénz- és kötvény eszközökbe történő befektetéssel a hazai rövid állampapírokkal és bankbetétekkel versenyképes hozamot kíván elérni. Az Alap aktívan kezelt és magasan diverzifikált óvatos kötvénypiaci stratégiájának biztosítása érdekében az Alapkezelő az Alap tőkéjét elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírokba, változó kamatozású kötvényekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba - és bankbetétekbe fekteti. Emellett a kezelési szabályzatban meghatározott korlátok erejéig származtatott eszközök és kollektív befektetési értékpapírok is szerepelhetnek a portfólióban. Az Alap kamatkockázattal rendelkezik. Az Alap a súlyozott átlagos lejáratának (WAM) értéke jellemzően meghaladja a 6 hónapot. Az Alap a befektetéseivel elsősorban a hazai pénz- és kötvénypiacot célozza meg, de adott piaci körülmények között a külföldi pénz- és kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek az alap befektetései között.
Az alap létrehozásának célja:	Az Amundi Óvatos Kötvény Alap az Amundi Magyar Pénzpiaci Alap Kezelési szabályzatának módosításával jött létre, alakult át. Az Alap befektetési célja a befektetők számára az értéknövekedés megteremtése ennek keretében elsősorban alacsony kamatkockázattal rendelkező pénz- és kötvény eszközökbe történő befektetéssel a hazai rövid állampapírokkal és bankbetétekkel versenyképes hozamot kíván elérni.
Az alap indulásának dátuma:	1998.01.13.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	100% RMAX
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Az alap kockázata(i):	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Befektetési döntések kockázata, Külső tényezőkből adódó kockázat, Hozamkockázat, Letétkezelő kockázata, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat
Földrajzi kitettség:	Elsősorban magyar kötvény- és pénzpiac
Iparági/Szektor kitettség:	–
Szektorális kitettség:	–
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	Befektetési döntések kockázata
Eszközeinek száma:	13
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett de mind kvalitatív, mind kvantitaiv elemzés alapján nem tartjuk túlfeszítettnek a piac árazását, így az alapban a benchmarknak megfelelő a kockázatvállalás mértéke.
Értékpapírkölcsönzés:	Az Alap nem nyújt és nem vesz igénybe értékpapírkölcsönt. Az Alap nem nyújthat pénzkölcsönt és nem vállalhat kezességet, valamint az Alap nem köthet fedezetlen eladási ügyleteket. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére. Az Alap származtatott ügyleteihez jogosult biztosítékot nyújtani, amennyiben az Alap számára megállapított limitet – idetartozik az EMIR rendeletek alapján keletkező biztosítéknyújtási kötelezettségre vonatkozó határérték is – meghaladó pozíciót nyit. Az Alap által nyújtott biztosíték megvalósulhat tulajdonjog átruházással vagy anélkül, az erre vonatkozó egyedi szerződésben rögzítettek szerint. Az Alapkezelő a biztosíték nyújtásának fennállása („biztosíték futamideje") alatt folyamatosan ellenőrzi a fedezet és nyitott pozíció értékelésének alakulását.
Várható hozam/kockázat:	●○○○○○○ 1
Devizakockázat:	●○○○○○○ 1
Javasolt befektetési időtáv:	6-12 hónap
Megcélzott ügyfélkör:	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 12 hónapon belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.
Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:	Nincs fenntarthatósági célkitűzés



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.04.01.)			Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)*		**27,31%**	0,00%	50,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**67,68%**	0,00%	100,00%	100,00%
	Egyéb kötvények	**2,57%**	0,00%	100,00%	0,00%
Magyar részvények		**0,00%**	0,00%	100,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**2,37%**	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi részvények		**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		**0,00%**	0,00%	20,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		**0,07%**	0,00%	20,00%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.amundi.hu, https://kozzetetelek.mnb.hu
*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

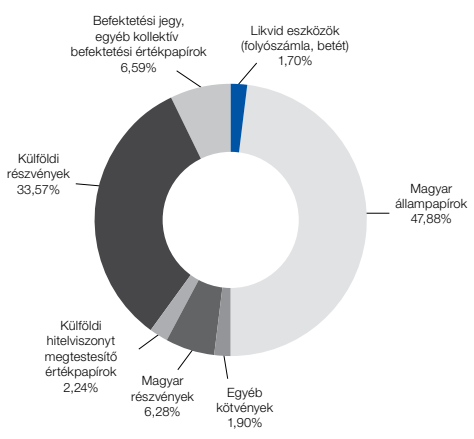
Alap megnevezése:	**AMUNDI SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA BEFEKTETÉSI ALAP U SOROZAT**
Befektetési politika:	A befektetési alap célja, hogy a fejlett európai országok részvénypiacaira irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el. Az alapkezelő a fenti célját elsősorban 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 befektetései között. Az alapkezelő a forinttól eltérő devizában lévő befektetések esetében alapesetben nem fedezi a devizakockázatot, de amennyiben az alapkezelő ezt indokoltnak tartja, lehetősége van a devizakockázat fedezésére. Az alap a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásának biztosítása érdekében a tőkéjének egy részét hazai pénzpiaci eszközökbe (jellemzően 1 évnél rövidebb állampapírokba és bankbetétekbe) fekteti.
Az alap létrehozásának célja:	Az alap befektetési célja, hogy a fejlett európai országok részvénypiacaira irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el.
Az alap indulásának dátuma:	1999.10.22.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	90% MSCI Europe Index forintosított értéke, 10% RMAX Index
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Az alap kockázata(i):	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Letétkezelő kockázata, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata
Földrajzi kitettség:	Fejlett európai országok részvénypiacai
Iparági/Szektor kitettség:	–
Szektorális kitettség:	–
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat, Likviditási kockázat
Eszközeinek száma:	26
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló értékeltségi szintekkel indokolható. A kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett ezért a benchmarknál alacsonyabb kockázatú eszközökbe, illetve készpénzbe történt az alap tőkéjének befektetése. A részvények értékeltségi mutatói históríkusan az árazási sáv középső részében találhatóak, de mind kvalitatív, mind kvantitaiv elemzés alapján a részvények árazása megfelelő, így az alapban a referencia indexnek felel meg a kockázatvállalás mértéke.
Értékpapírkölcsönzés:	Értékpapírkölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Lehetőség van fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére.
Várható hozam/kockázat:	●●●●●●○ 6
Devizakockázat:	●●●●●○○ 5
Javasolt befektetési időtáv:	3-5 év
Megcélzott ügyfélkör:	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.
Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:	Nincs fenntarthatósági célkitűzés



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.04.01.)			Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)*		**8,37%**	0,00%	20,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**1,90%**	0,00%	20,00%	10,00%
	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		**89,73%**	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, https://kozzetetelek.mnb.hu
*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

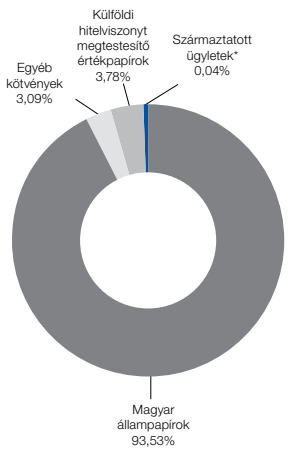
Alap megnevezése:	**HOLD 2000 NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAP**
Befektetési politika:	Az alapkezelő egy mérsékelt részvényarányú és kockázatú, konzervatívan kezelt, vegyes típusú közép- és hosszú távú befektetési lehetőséget kínál a befektetési alappal (későbbiekben alap) a befektetőknek. Az Alapkezelő célja, 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.
Az alap létrehozásának célja:	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 befektetésekben.
Az alap indulásának dátuma:	1997.08.27.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	35% CETOP + 65% RMAX
Letétkezelő:	Raiffeisen Bank Zrt.
Az alap kockázata(i):	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, Fenntarthatósági kockázat
Földrajzi kitettség:	Hazai és régiós
Iparági/Szektor kitettség:	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vállaltok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
Szektorális kitettség:	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vűllaltok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	–
Eszközeinek száma:	Átlagosan 30-50 részvény és 10-20 állampapír
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak 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.
Értékpapírkölcsönzés:	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.
Várható hozam/kockázat:	●●●●○○○ 4
Devizakockázat:	●○○○○○○ 1
Javasolt befektetési időtáv:	minimum 3 év
Megcélzott ügyfélkör:	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 alapból a pénzüket.
Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:	Nincs fenntarthatósági célkitűzés.



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.03.31.)			Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)*		**1,70%**	0,00%	100,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**47,88%**	0,00%	90,00%	65,00%
	Egyéb kötvények	**1,90%**	0,00%	90,00%	0,00%
Magyar részvények		**6,28%**	0,00%	30,00%	17,50%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**2,24%**	0,00%	30,00%	0,00%
Külföldi részvények		**33,57%**	0,00%	35,00%	17,50%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		**6,59%**	0,00%	10,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		**-0,16%**	-100,00%	100,00%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.hold.hu/alapkezelo, https://kozzetetelek.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.

Alap megnevezése:	**HOLD KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP**
Befektetési politika:	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 állampapírpiaci 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.
Az alap létrehozásának célja:	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 állampapírpiaci 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.
Az alap indulásának dátuma:	2001.03.29.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	100%-ban a MAX index
Letétkezelő:	Raiffeisen Bank Zrt.
Az alap kockázata(i):	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, Fenntarthatósági kockázat
Földrajzi kitettség:	Hazai
Iparági/Szektor kitettség:	–
Szektorális kitettség:	–
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	–
Eszközeinek száma:	15-20
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az 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.
Értékpapírkölcsönzés:	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.
Várható hozam/kockázat:	●●●○○○○ 3
Devizakockázat:	●○○○○○○ 1
Javasolt befektetési időtáv:	minimum 3 év
Megcélzott ügyfélkör:	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.
Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:	Nincs fenntarthatósági célkitűzés.

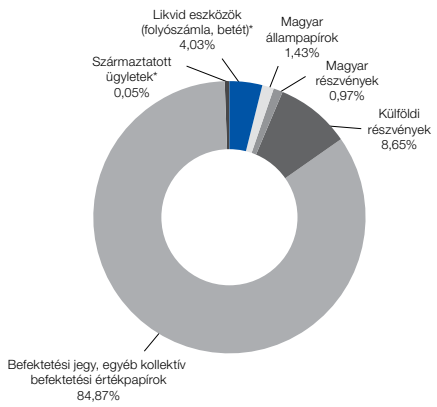


PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.03.31.)			Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök* (folyószámla, betét)		**-0,44%**	0,00%	100,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**93,53%**	0,00%	100,00%	100,00%
	Egyéb kötvények	**3,09%**	0,00%	90,00%	0,00%
Magyar részvények		**0,00%**	0,00%	10,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**3,78%**	0,00%	30,00%	0,00%
Külföldi részvények		**0,00%**	0,00%	10,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		**0,00%**	0,00%	10,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		**0,04%**	-200,00%	200,00%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.hold.hu/alapkezelo, https://kozzetetelek.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.

Alap megnevezése:	**HOLD NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA**
Befektetési politika:	Az alapkezelő célja, hogy egy diverzifikált, a külföldi részvénypiacok teljesítményétől függő portfóliót alakítson ki. Az alapkezelő a befektetési alappal (későbbiekben alap) a külföldi részvénypiacokba történő befektetést szeretné alacsony költségszint mellett a befektetési jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az alap célja a tőkenövekedés. Az alap földrajzi specifikációja a külföldi részvénypiacokon való befektetés, azonban specifikus iparági kitettséggel 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 azalap 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 devizakitettsége leképezze az MSCI World index devizális összetételét. Ennek eléréséhez származtatott ügyleteket is köthet.
Az alap létrehozásának célja:	Az Alapkezelő célja, hogy egy diverzifikált, a külföldi részvénypiacok teljesítményétől függő portfóliót alakítson ki. Az Alapkezelő az Alappal a külföldi részvénypiacokba történő befektetést szeretné alacsony költségszint mellett a Befektetési Jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni. Az Alap célja a tőkenövekedés. Az Alap földrajzi specifikációja a külföldi részvénypiacokon való befektetés, azonban specifikus iparági kitettséggel nem rendelkezik.
Az alap indulásának dátuma:	2002.08.01.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	95%-ban az MSCI World indexbe (Morgan Stanley Capital International World Index) és 5%-ban az RMAX indexbe
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Az alap kockázata(i):	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, Fenntarthatósági kockázat
Földrajzi kitettség:	Fejlett piac
Iparági/Szektor kitettség:	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vállaltok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
Szektorális kitettség:	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vállaltok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	–
Eszközeinek száma:	70-80
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az 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.
Értékpapírkölcsönzés:	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.
Várható hozam/kockázat:	●●●●●●○ 6
Devizakockázat:	●●○○○○○ 2
Javasolt befektetési időtáv:	minimum 5 év
Megcélzott ügyfélkör:	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.
Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:	Nincs fenntarthatósági célkitűzés.

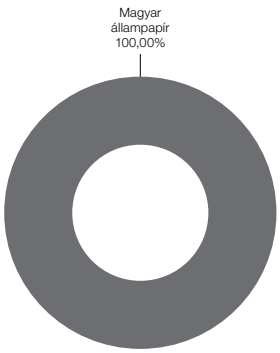


PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.03.31.)			Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)*		**4,03%**	0,00%	100,00%	5,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**1,43%**	0,00%	35,00%	0,00%
	Egyéb kötvények	**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
Magyar részvények		**0,97%**	0,00%	20,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi részvények		**8,65%**	0,00%	20,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		**84,87%**	0,00%	100,00%	95,00%
Származtatott ügyletek*		**0,05%**	-200,00%	200,00%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.hold.hu/alapkezelo, https://kozzetetelek.mnb.hu; https://hold.hu/#!/alap/hold-nemzetkozi-reszveny-alapok-alapja

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

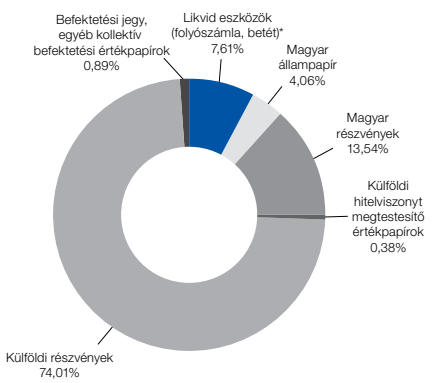
Alap megnevezése:	**HOLD SZÉF ABSZOLÚT HOZAMÚ BEFEKTETÉSI ALAP**
Befektetési politika:	A HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap rövid ideig, fél-, egyéves időtávra rendelkezésre álló forint megtakarítások befektetésére szolgál. Az Alap vagyonát döntő részben rövid lejáratú pénzpiaci eszközökbe, diszkontkincstárjegybe, rövid futamidejű kötvényekbe, bankbetétbe, repó- és fordított repóügyletekbe, valamint egyéb pénzpiaci eszközökbe fekteti. Célja, hogy rövid idő alatt pozitív nominális hozamhoz juttassa a befektetőket.
Az alap létrehozásának célja:	Az Alap elsődleges célja a tőke megóvása, emellett pedig – amennyiben vonzó várható hozam-kockázat párosítású befektetési lehetőség kínálkozik – a tőke növelése alacsony hosszútávú kockázatvállalás mellett. Az Alap befektetései elsősorban magyar eszközök, de az Alapkezelő sem iparág, sem földrajzi kitettség szerint nem kívánja az Alap befektetési lehetőségeit korlátozni.
Az alap indulásának dátuma:	2002.08.01.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	100% RMAX
Letétkezelő:	Raiffeisen Bank Zrt.
Az alap kockázata(i):	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, Fenntarthatósági kockázat
Földrajzi kitettség:	Fejlett piac
Iparági/Szektor kitettség:	–
Szektorális kitettség:	–
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	–
Eszközeinek száma:	5-10
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak 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.
Értékpapírkölcsönzés:	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.
Várható hozam/kockázat:	●○○○○○○ 1
Devizakockázat:	●○○○○○○ 1
Javasolt befektetési időtáv:	minimum 1,5 év
Megcélzott ügyfélkör:	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 1,5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.
Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:	Nincs fenntarthatósági célkitűzés



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.03.31.)			Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)*		**-0,33%**	0,00%	100,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**100,33%**	0,00%	100,00%	100,00%
	Egyéb kötvények	**0,00%**	0,00%	90,00%	0,00%
Magyar részvények		**0,00%**	0,00%	60,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**0,00%**	0,00%	30,00%	0,00%
Külföldi részvények		**0,00%**	0,00%	60,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		**0,00%**	0,00%	10,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		**0,00%**	-100,00%	100,00%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.hold.hu/alapkezelo, https://kozzetetelek.mnb.hu; https://hold.hu/#!/alap/hold-szef-abszolut-hozamu-befektetesi-alap
*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

Alap megnevezése:	**HOLD RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP**
Befektetési politika:	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.
Az alap létrehozásának célja:	Hosszú távú befektetésekre koncentráló, 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 célpiacokat 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.
Az alap indulásának dátuma:	2001.03.29.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	90%-ban a CETOP indexbe (forintban számolva) és 10%-ban az RMAX indexbe
Letétkezelő:	Raiffeisen Bank Zrt.
Az alap kockázata(i):	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, Fenntarthatósági kockázat
Földrajzi kitettség:	Hazai és régiós
Iparági/Szektor kitettség:	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vállaltok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
Szektorális kitettség:	Pénzügy, Fogyasztási javak, Telekommunikáció, Közmű, Ingatlan, Energia, Ciklikus vállaltok, Holding vállalatok, Egészségügy, Nyersanyag
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	–
Eszközeinek száma:	75-85
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak 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.
Értékpapírkölcsönzés:	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.
Várható hozam/kockázat:	●●●●●○○ 5
Devizakockázat:	●○○○○○○ 1
Javasolt befektetési időtáv:	minimum 5 év
Megcélzott ügyfélkör:	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:	Nincs fenntarthatósági célkitűzés.

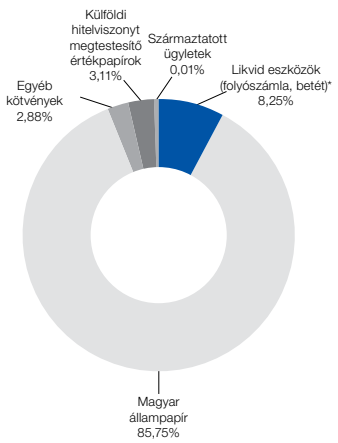


PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.03.31.)			Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)*		**7,61%**	0,00%	100,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**4,06%**	0,00%	50,00%	10,00%
	Egyéb kötvények	**0,00%**	0,00%	50,00%	0,00%
Magyar részvények		**13,54%**	0,00%	100,00%	25,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**0,38%**	0,00%	70,00%	0,00%
Külföldi részvények		**74,01%**	0,00%	95,00%	65,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		**0,89%**	0,00%	10,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		**-0,49%**	-200,00%	200,00%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.hold.hu/alapkezelo, https://kozzetetelek.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.

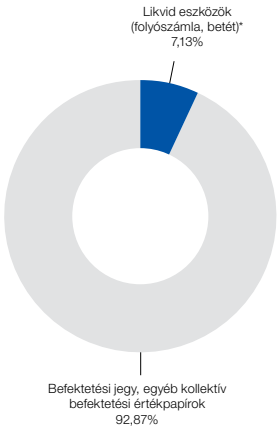
Alap megnevezése:	**HOLD RÖVID FUTAMIDEJŰ KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP**
Befektetési politika:	Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével a befektetési alap (későbbiekben alap) portfóliójának döntő többségét alacsony kockázatú forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve, valamint az azonnali és határidős 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.
Az alap létrehozásának célja:	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.
Az alap indulásának dátuma:	2002.04.01.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	80%-ban a RMAX index, 20%-ban a MAX index
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Az alap kockázata(i):	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, Fenntarthatósági kockázat
Földrajzi kitettség:	Hazai
Iparági/Szektor kitettség:	–
Szektorális kitettség:	–
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	–
Eszközeinek száma:	15-20
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alapok stratégiai eszközallokációjától való eltérés a jelenlegi piaci környezetben fennálló kamat- és értékeltségi szintekkel indokolható. Mivel a kötvénypiaci árazottság az alacsony hozamok és kamatok miatt történelmi csúcsra emelkedett, illetve a részvények értékeltségi mutatói az árazási sáv felső részében találhatóak historikusan, ezért az 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.
Értékpapírkölcsönzés:	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.
Várható hozam/kockázat:	●●○○○○○ 2
Devizakockázat:	●○○○○○○ 1
Javasolt befektetési időtáv:	minimum 2 év
Megcélzott ügyfélkör:	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:	Nincs fenntarthatósági célkitűzés.



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.03.31.)			Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök* (folyószámla, betét)		**8,25%**	0,00%	100,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**85,75%**	0,00%	100,00%	100,00%
	Egyéb kötvények	**2,88%**	0,00%	90,00%	0,00%
Magyar részvények		**0,00%**	0,00%	60,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**3,11%**	0,00%	30,00%	0,00%
Külföldi részvények		**0,00%**	0,00%	60,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		**0,00%**	0,00%	10,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		**0,01%**	-200,00%	200,00%	0,00%

A befektetési alapra vonatkozó részletesebb információ: www.hold.hu/alapkezelo, https://kozzetetelek.mnb.hu
*A Likvid eszközök, illetve a Származtatott ügyletek negatív részarányt is mutathatnak, mert ezekben a kötelezettségek is kimutatásra kerülnek.

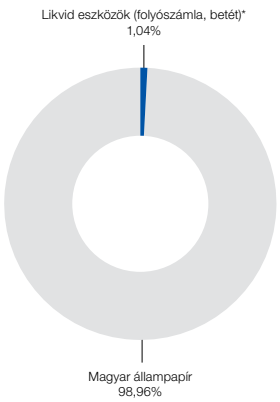
Alap megnevezése:	**SI AMUNDI GLOBÁLIS ALAPOK ALAPJA VEGYES BEFEKTETÉSI ALAP**
Befektetési politika:	Az Alapkezelő a befektetési célt elsősorban kollektív befektetési eszközökbe történő, benchmark alapú, aktív eszközallokációt folytató befektetésekkel valósítja meg. Az Alap portfóliójában legalább 80%-os 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 részvénypiaci befektetések, bankbetétek, számlapénz is helyet kaphatnak a portfólióban.
Az alap létrehozásának célja:	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.
Az alap indulásának dátuma:	2020.04.23.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	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
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Az alap kockázata(i):	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Letétkezelő kockázata, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata
Földrajzi kitettség:	Globális
Iparági/Szektor kitettség:	–
Szektorális kitettség:	–
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	Befektetési döntések kockázata
Eszközeinek száma:	7
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alap jelenleg nem tér el a stratégiai eszközallokációjától.
Értékpapírkölcsönzés:	Értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása nem megengedett.
Várható hozam/kockázat:	●●●●●○○ 5
Devizakockázat:	●●●●●●○ 6
Javasolt befektetési időtáv:	4 év
Megcélzott ügyfélkör:	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 alapból a pénzüket.
Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:	Nincs fenntarthatósági célkitűzés



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.04.01.)			**Vagyonkezelő mozgástere**		
			minimum	**maximum**	**cél**
Likvid eszközök (folyószámla, betét)*		**7,13%**	0,00%	20,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**0,00%**	0,00%	20,00%	0,00%
	Egyéb kötvények	**0,00%**	0,00%	0,00%	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		**92,87%**	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.

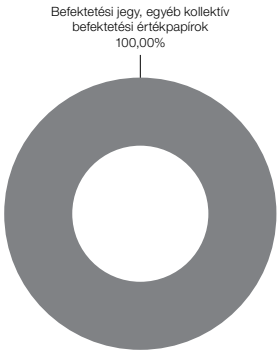
Alap megnevezése:	**SI AMUNDI KÖTVÉNY ALAP**
Befektetési politika:	Az Alap befektetési célja, hogy elsősorban hazai állampapírokba, illetve egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, illetve pénzpiaci eszközökbe történő befektetéseken keresztül, a befektetési jegyek zavartalan visszaváltásához szükséges likviditás fenntartása, továbbá korlátozott tőke- és hozamkockázat felvállalása mellett, hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el.
Az alap létrehozásának célja:	Az Alap befektetési célja közép és hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekmény elérése, elsősorban hazai kötvénypiaci befektetéseken keresztül.
Az alap indulásának dátuma:	2020.04.23.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	100% MAX Composite Index
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Az alap kockázata(i):	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Külső tényezőkből adódó kockázat, Hozamkockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata, Letétkezelő kockázata, Működési kockázat
Földrajzi kitettség:	Magyarország
Iparági/Szektor kitettség:	–
Szektorális kitettség:	–
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	Befektetési döntések kockázata
Eszközeinek száma:	19
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az alap jelenleg nem tér el a stratégiai eszközallokációjától.
Értékpapírkölcsönzés:	Értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett. Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása nem megengedett.
Várható hozam/kockázat:	●●●○○○○ 3
Devizakockázat:	●○○○○○○ 1
Javasolt befektetési időtáv:	3 év
Megcélzott ügyfélkör:	Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. 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 (2022.04.01.)			Vagyonkezelő mozgástere		
			minimum	maximum	cél
Likvid eszközök (folyószámla, betét)*		**1,04%**	0,00%	40,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**98,96%**	60,00%	100,00%	100,00%
	Egyéb kötvények	**0,00%**	0,00%	100,00%	0,00%
Magyar részvények		**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**0,00%**	0,00%	100,00%	0,00%
Külföldi részvények		**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
Származtatott ügyletek*		**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%

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

Alap megnevezése:	**SI AMUNDI SMART FUTURE RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA BEFEKTETÉSI ALAP**
Befektetési politika:	Az Alap működési tevékenysége során az SFDR 8. cikk szerinti pénzügyi termék, mert környezeti és társadalmi jellemzőket mozdít elő és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek. Az Alap célja, hogy olyan innovatív, jövőbe mutató technológiai újításokat és eszközöket fejlesztő, gyártó és alkalmazó vállalatok részvényeibe fektető alapokba, kollektív befektetési formákba fektessen, melyek olyan hosszú távú trendekbe illeszkednek, mint például (de nem kizárólag) a jövő mobilitása, energiaátmenet, robotika, mesterséges intelligencia, okos városok és diszruptív technológiák.
Az alap létrehozásának célja:	Az Alap célja, hogy hosszú távú gazdasági és szociális trendekbe illeszkedő befektetésekkel a globális részvénypiac teljesítményénél lehetőleg nagyobb hozamot érjen el, minimum öt éves időtávon. Az Alap célját elsősorban kollektív befektetési eszközökbe történő, aktív eszközallokációt folytató befektetésekkel valósítja meg, azaz az egyes alapok, vagy tematikák súlyozását az Alapkezelő piaci várakozásainak megfelelően alakítja. Az Alap portfóliójában legalább 80%-os súlyt képviselnek az elsősorban nemzetközi részvénypiacokat megcélzó kollektív befektetési formák. A befektetési alapok, ETF-ek, melyek az Alap lehetséges befektetési univerzumát alkotják, mind alkalmaznak ESG szűrőt a befektetéseiknél.
Az alap indulásának dátuma:	2022.08.02.
Az alap devizaneme:	Forint
Referenciaindex:	Az Alap nem rendelkezik referenciaindexszel.
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)
Az alap kockázata(i):	Likviditási kockázat, Hitel-Partnerkockázat, Származtatott ügyletek kockázata, Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Külső tényezőkből adódó kockázat, Hozamkockázat, Fenntarthatósági kockázat, Letétkezelő kockázata, Működési kockázat, Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztésének kockázata
Földrajzi kitettség:	Globális részvénypiac
Iparági/Szektor kitettség:	Nem meghatározott
Szektorális kitettség:	Nem meghatározott
Az alap kiemelt, extra kockázata(i):	Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat, Befektetési döntések kockázata, Hozamkockázat
Eszközeinek száma:	Induláskor: 3-4 db
Az alap stratégiai eszközallokációjától való eltérés:	Az Alap kezdeti stratégiai eszközallokációja az induláskor rendelkezésre álló piaci információk, várakozások alapján került meghatározásra. Az Alap befektetési stratégiája az, hogy olyan hosszú távú, jövőbe tekintő trendekbe illeszkedő, ESG szűrővel rendelkező tematikus befektetésekbe fektessen be, melyek révén a globális részvénypiac teljesítményénél lehetőleg nagyobb hozamot érjen el. Ezeknek a tematikáknak az Alapon belüli súlyozását az indulás után az Alapkezelő a piaci várakozásainak (értékeltség, kockázat/hozam arány, jövőbeni kilátások, új trendek/tematikák megjelenése, korábbi tematikák szaturációja stb.) megfelelően aktívan alakítja. Az eszközallokációban jelentős (legalább 80%) súlyt képviselnek a részvény típusú kollektív befektetési formák, és csak korlátozott mértékben az egyedi kötvény- és részvénypiaci befektetések és likvid eszközök, melytől az Alapkezelő az aktív kezelés során csak a Kezelési Szabályzatban meghatározott mértékig térhet el.
Értékpapírkölcsönzés:	Értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése nem megengedett.
Várható hozam/kockázat:	●●●●●●○ 6
Devizakockázat:	●●●●●●○ 6
Javasolt befektetési időtáv:	5 év
Megcélzott ügyfélkör:	Az Alap zártkörű forgalomba hozatalára és forgalmazására tekintettel kizárólag a SIGNAL Biztosító Zrt. illetve annak a minősített befektetőnek minősülő esetleges jogutódja(i). Minősített befektető, szakmai ügyfél, aki átlag feletti befektetési ismeretekkel rendelkezik.
Alap besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint:	Környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása. (Közzétételi rendelet 8. cikk)



PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (2022.08.02.)			**Vagyonkezelő mozgástere**		
			minimum	**maximum**	**cél**
Likvid eszközök (folyószámla, betét)*		**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
Magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Magyar állampapír	**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
	Egyéb kötvények	**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
Magyar részvények		**0,00%**	0,00%	10,00%	0,00%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi részvények		**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegy, egyéb kollektív befektetési értékpapírok		**100,00%**	80,00%	100,00%	100,00%
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?
Befektetési döntések kockázata	(pl.: részvénykockázat, kötvények befektetési kockázata, egyéb befektetési eszközök kockázata) Az Alapkezelő az optimálisnak tartott értékpapír állomány kialakítása során - legjobb tudása szerint - olyan befektetési döntéseket hoz, melyek várhatóan kedvezően befolyásolják az Alapok teljesítményét. A piaci folyamatok azonban eltérhetnek az Alapkezelő szakembereinek elemzéseitől, a várakozásoktól eltérő hozamokat eredményezhetnek, amelyek kedvezőtlenül befolyásolhatják az Alapok teljesítményét.	Ha az alap eszközeinek piaci értéke kedvezőtlen irányba mozdul el, a befektetések értéke csökkenhet.
Devizaárfolyamok változásából adódó kockázat	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 befolyálsolhatja a forintban denominált Alap árfolyamát. Ha a deviza/ forint árfolyamok kedvezőtlen irányba mozdulnak el, a befektetés forintban kifelyezett éréke csökkenhet.
Hozamkockázat	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.
Likviditási kockázat	Bizonyos értékpapírok, egyéb befektetési eszközök likviditása egy-egy piacon alacsony lehet, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy az eszközökből eladni kívánt egyes értékpapírok értékesítése nehézségekbe ütközhet. Szintén a fenti okokra vezethető vissza, hogy az átlagostól eltérő nagyságú befektetendő vagy kivonandó tőke is nagy árfolyam-ingadozásokat idézhet elő az értékpapírpiacon, amely az előző pontban leírtak szerint hatással lehet az Alap nettó 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.
Külső tényezőkből adódó kockázat	Egy befektetés vagy termék értékét olyan külső tényezők befolyálsolhatják, mint például az adórendszer, vagy a picai szereplőkre vonatkozó szabályozások, nemzetközi politikai és gazdasági folyamatok.	A felsorolt befolyásolt tényezők kedvezőtlenül érinthetik az Alap árfolyamát.
Hitel-Partnerkockázat	Annak a kockázata, hogy az alapkezelő a befektetési alap nevében kötött 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 fizetésképtelenség, a kibocsátó nemfizetési szándéka esetén elmaradhatnak a követelések kifizetései.	Amennyiben az alapkezelés során a befektetési alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem, vagy nem maradéktalanul tesznek eleget, az hátrányosan befolyásolhatja a befektetési alap nettó eszközértékét és a befektetési jegyek árfolyamát.

Származtatott ügyletek kockázata	Az Alapkezelő opciós, határidős, egyéb származékos ügyleteket köthet. A származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, mint a tőkeáttételt nem igénylő befektetési formák. Ezen kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetők, azonban teljes mértékben ki nem zárhatok. A származtatott ügyletekkel kapcsolatban az ügyletek jellegéből adódóan számos bizonytalansági tényező léphet fel, mint például az esedékességkori 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 portfoliómegvalósítási céllal is köthet származtatott ügyleteket. Az Alap portfóliójában lévő származtatott ügyletek megkötésében részt vevő üzleti partnerek fizetőképességében, illetve gazdálkodásában beállt kedvezőtlen változás hátrányosan befolyásolhatja a származtatott ügyleteken képződő nyereség Alapnak történő kifizetését.	Az azonnali piaci árak elmozdulása - az áttételi hatás miatt - a származtatott ügyeltek piaci árában nagyobb mértékű változást okozhat.
Letétkezelő kockázata	Az Alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván.	Az Alap portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A Letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel.
Földrajzi kockázat	Egyes országok vagy régiók földrajszi elhelyezkedésük miatt különböző kockázati kitettségekkel rendelkeznek. Ezek különböző módon befolyásolják az alap teljesítményét. Ilyen befolyásoló tényezők lehetnek az alábbiak: természeti katasztrófák előfodulási helye, klímaváltozásnak való kitettség, háborúk stb.	A felsorolt befolyásolt tényezők kedvezőtlenül érinthetik az Alap árfolyamát.
Ingatlan-kockázat	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.	A piaci viszonyok kedvezőtlen alakulásának következtében a befektetések értéke nagymértékben csökkenhet.
Árukockázat	Az árupiaci kockázat az árutőzsdére bevezetett szabványosított termék (ideértve pl. olaj, gáz, mezőgazdasági alapterméneyk, illetve a nemesfémeket is, stb.) árában bekövetkező lehetséges változás. Az árupiaci termékek árfolyam alakulását olyan tényezők befolyásolhatják, mint a gyakran előre nem látható kínálati és keresleti változások, inflációs várakozás, valamint a kamatszint.	Az árupiaci termékek árfolyama dinamikusan változhat, amely hatással van a befektetési alap árfolyamára, így a befektetés értékére.
Koncentrációs kockázat	A befektetéseket csoportosítani lehet pl.: kibocsátó, devizanem, területi kitettség, futamidő, befektetési eszköz szerint. Az egyes jellemzők külön-külön eltérő módon befolyásolják az instrumentum kockázatát. Amennyiben az egyes jellemzőkön belül hasonló tulajdonságokkal bíró befektetéseket választunk, akkor koncentráljuk 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 koncentrálódnak.	A befektetések kockázatai ebben az esetben nem oszlanak meg a különböző befektetési eszközök között, ezért az adott eszköz árfolyamának ingadozása, a felsorolt tényezők kedvezőtlen alakulása miatt érinthetik a befektetési alap árfolyamát.
Működési kockázat	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.	Ebben az esetben csökkenhet a befektetések értéke.
Fenntarthatósági kockázat	Tényezői a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések. Olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.	Olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

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**	
Alapok listája	**vétel**	**eladás**
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja U sorozat	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
SI Amundi Smart Future Alapok Alapja Befektetési Alap	T+1	T+1

HOLD ALAPKEZELŐ	**Árfolyamdátumok**	
Alapok listája	**vétel**	**eladás**
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	T+2	T+2

2. ELTÉRŐ ALAPKEZELŐK BEFEKTETÉSI ALAPJAI KÖZÖTI ELJÁRÁS ESETÉN

A szerződő befektetési egységek áthelyezéséről szóló írásbeli rendelkezése, a biztosítóhoz történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, és az a rögzítést követő legkésőbb 7. forgalmazási napon érvényes árfolyamon teljesül.

3. ÖSSZEHASONLÍTÁS

Befeketési alapok listája:

AMUNDI ALAPKEZELŐ	Várható hozam/ kockázat	Deviza-kockázat	Javasolt befektetési időtáv
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
SI Amundi Smart Future Alapok Alapja Befektetési Alap	6	6	5 év
HOLD ALAPKEZELŐ			
HOLD 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	4	1	3 év
HOLD Kötvény Befektetési Alap	3	1	3 év
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5	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

Befektetési alapok kockázati besorolása:
(1) legalacsonyabb / (2) alacsony / (3) közepesen alacsony / (4) közepes / (5) közepesen magas / (6) második legmagasabb / (7) legmagasabb kockázati osztály

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ AZ ÉLETCIKLUS STRATÉGIA 2.0-HOZ

Az Életciklus stratégia 2.0 egy, a biztosító társaság által előre definiált befektetési stratégia, melynek célja, hogy – az MNB 2/2014 (V.26.) nyugdíjbiztosítási ajánlásából kiindulva – segítse az ügyfeleket abban, hogy a tartam közben felhalmozott megtakarítások a tartam vége felé egyre alacsonyabb kockázatú eszközökben kerüljenek elhelyezésre, így biztosítva a nyugdíjcél megvalósulását.

Az Életciklus stratégia 2.0 lényege, hogy automatikusan a biztosítási szerződés hátralévő tartamához igazítja a szerződő megtakarításainak befektetési alapok szerinti összetételét, illetve a hátralévő tartamra fizetett biztosítási díjak alapok közötti felosztását. (A stratégia kialakításának alapjául az MNB 2/2014 V.26 rendelete szolgált). A stratégia az 1. számú mellékletben a biztosító által előre meghatározott portfóliókba helyezi el a szerződő megtakarítási valamint eseti befektetési egységeit.

A stratégia mind a rendszeres (nyugdíjcélú, valamint nem nyugdíjcélú), mind az eseti (nyugdíjcélú, valamint nem nyugdíjcélú) díjakból képzett befektetési egységekre választható szolgáltatás. A Lojalitási számla stratégiája a Nyugdíjcélú Főszámlára beállított stratégiával összhangban működik. Az Életciklus stratégia 2.0 működésének szempontjából e két számla együtt mozog. A Nyugdíjcélú Főszámlára vonatkozó Életciklus stratégia 2.0 működését érintő rendelkezések a Lojalitási számlán is végrehajtódnak. A beérkezett adójóváírások automatikusan a Nyugdíjcélú Főszámlára megadott alapfelosztásnak, valamint portfólió beállításnak megfelelően kerülnek befektetésre. Ezt követően az Adójóváírás számlára a Nyugdíjcélú Főszámlától eltérő rendelkezés is megadható.

Felhívjuk az ügyfelek szíves figyelmét arra, hogy a stratégia nem jelent tőke-, illetve hozamgaranciát, tehát a befektetési egységek értéke – a stratégia mellett is – csökkenhet, akár átmenetileg, akár tartósan. A stratégia szintén nem jelent garanciát arra, hogy az ügyfelek az átlagosnál magasabb megtérülést érnek el.

Kérjük, hogy ha tartam közben választja ezt a stratégiát, akkor fokozottan vegye figyelembe, hogy a magasabb kockázatot jelentő Globális Lendületes portfólió megfelelő teljesítményéhez legalább 5-7 évre van szükség.

AZ ÉLETCIKLUS STRATÉGIA 2.0 ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

1. A STRATÉGIA BEKAPCSOLÁSA

Az Életciklus stratégia 2.0 (továbbiakban: stratégia) opcionálisan választható szolgáltatás. A szerződő ajánlattételkor vagy a szerződés tartama alatt tetszőleges időpontban kérheti a stratégia bekapcsolását a biztosító által erre a célra rendszeresített formanyomtatvány (vagy biztosítási ajánlat) biztosító részére történő megküldésével. A szerződő rendelkezésének egyértelműen tartalmaznia kell a szerződés kötvényszámát, a kiválasztott portfóliót, a befektetési egység típusát, valamint az eseti illetve adójóváírás számlák esetén a befizetés azonosítóját, amire a stratégiát alkalmazni kívánja.

1.1. A stratégia a szerződő rendelkezése alapján a hiánytalanul kitöltött rendelkező nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül bekapcsolásra, és a bekapcsolás rögzítését követő forgalmazási napon lép hatályba, vagy az ajánlat kötvényesítését követő forgalmazási napon lép hatályba.

2. STRATÉGIA JELÖLÉS KÜLÖNBÖZŐ DÍJAK ESETÉN

A stratégia mind a rendszeres (nyugdíjcélú és nem nem nyugdíjcélú) befizetésekből képzett megtakarítási, mind az eseti (nyugdíjcélú és nem nem nyugdíjcélú) díjakból, képzett eseti befektetési egységekre valamint az adójóváírásból származó befektetési egységekre is választható. Tekintve, hogy az eseti díjak, valamint az adójóváírások, befizetésenként elkülönített alszámlákon kerülnek befektetésre, minden egyes befizetés esetén szükséges a stratégia megjelölése. Egy adott eseti befizetésre, valamint adott, beérkezett adójóváírásra megjelölt stratégia nem vonatkozik sem egy korábbi, sem egy később elhelyezésre kerülő eseti díjból, képzett befektetési egységekre.

A rendszeres díjakból képzett nyugdíjcélú valamint nem nyugdíjcélú számlára a stratégiára vonatkozóan eltérő rendelkezés is megadható. A Lojalitási számla, a stratégiára vonatkozóan a nyugdíjcélú rendszeres számlára megadott rendelkezés alapján működik. Minden egyes nyugdíjcélú-, valamint nem nyugdíjcélú eseti befizetésből képzett befektetési egységre, valamint adójóváírásból származó befektetési egységre vonatkozóan befizetésenként eltérő stratégiára vonatkozó rendelkezés adható meg.

3. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE RENDSZERES DÍJAK ESETÉN

3.1. AZ AJÁNLATTÉTELKOR JELÖLT STRATÉGIA

Ajánlattételkor jelölt stratégia esetén a díjelőleg, illetve a stratégia hatálybalépését követően fizetett rendszeres díjak a Globális Lendületes portfólióban kerülnek elhelyezésre.

3.2. TARTAM KÖZBEN JELÖLT STRATÉGIA

A stratégia hatálybalépését követően elhelyezett rendszeres díjak legyen az nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú, az alábbiak szerint kerülnek elhelyezésre a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt portfóliókban:

- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig még több mint 3 év van, akkor a fenti díjak a Globális Lendületes portfólióban,
- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig kevesebb, mint 3, de még több mint 1 év van, akkor a fenti díjak a Globális Mérsékelt portfólióban,
- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig 1 év vagy annál kevesebb idő van, akkor a fenti díjak a Globális Óvatos portfólióban kerülnek elhelyezésre.

A tartam közben jelölt stratégia esetén a biztosító – a stratégia hatálybalépésének napján – automatikus áthelyezési megbízást indít oly módon, hogy a stratégiával érintett megtakarítási befektetési egységek alapfelosztása megegyezzen annak a portfóliónak az alapfelosztásával, melybe a stratégia hatálybalépését követően érkező rendszeres díjak elhelyezésre kerülnek.

4. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE ESETI DÍJAK ESETÉN

4.1. AZ ESETI DÍJ FIZETÉSÉNEK IDŐPONTJÁBAN JELÖLT STRATÉGIA

Az elhelyezett eseti díj legyen az nyugdíj célú, vagy nem nyugdíj célú, az alábbiak szerint kerül elhelyezésre a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletében megjelölt portfóliókban:

- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig még több mint 3 év van, akkor a fenti díj a Globális lendületes portfólióban,
- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig kevesebb, mint 3, de még több mint 1 év van, akkor a fenti díj a Globális mérsékelt portfólióban,
- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig 1 év vagy annál kevesebb idő van, akkor a fenti díj a Globális óvatos portfólióban kerül elhelyezésre.

4.2. MEGLÉVŐ, KORÁBBAN ELHELYEZETT ESETI DÍJRA JELÖLT STRATÉGIA

A biztosító a stratégia hatálybalépésének napján automatikus áthelyezési megbízást indít úgy, hogy az adott eseti díjból

- legyen az nyugdíjcélú vagy nem nem nyugdíjcélú – képzett befektetési egységek alapok közötti felosztása a következő legyen:
- amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig még több mint 3 év van, akkor a Globális Lendületes portfóliónak megfelelő alapfelosztás,

– amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig kevesebb, mint 3, de még több mint 1 év van, akkor Globális Mérsékelt portfóliónak megfelelő alapfelosztás,
– amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig 1 év vagy annál kevesebb idő van, akkor Globális Óvatos portfóliónak megfelelő alapfelosztás.

5. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE ADÓJÓVÁÍRÁSOK ESETÉN

A stratégia kizárólag a már beérkezett, szerződésen jóváírt befektetésre került adójóváírásokra jelölhető. Az adójóváírásokból képzett befektetési egységekre jelölt stratégia hatálybalépését követően a 4.2. pontban foglaltak szerint történik meg az automatikus áthelyezés.

6. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

Amennyiben a stratégia érvényben van, akkor az alábbi időpontokban a biztosító a meglévő (stratégiával érintett) befektetési egységekre automatikus áthelyezéseket, míg a stratégiával érintett rendszeres díjakra automatikus átirányítást hajt végre az alábbiak szerint:
– a szerződés lejáratát megelőző 3 évvel (a szerződés lejáratának megfelelő naptári napon, vagy ha ez nem forgalmazási nap, akkor az azt követő első forgalmazási napon) Globális Lendületes portfólióból Globális Mérsékelt portfólióba,
– a szerződés lejáratát megelőző 1 évvel (a szerződés lejáratának megfelelő naptári napon, vagy ha ez nem forgalmazási nap, akkor az azt követő első forgalmazási napon) Globális Mérsékelt portfólióból Globális Óvatos portfólióba.

Amennyiben a stratégia bekapcsolása és az azt követő első – fentiek szerint definiált – automatikus áthelyezés és/vagy átirányítás között kevesebb, mint 6 hónap van, akkor a definíció szerinti következő áthelyezés és/vagy átirányítás szerint kerülnek áthelyezésre a befektetési egységek, illetve elhelyezésre a beérkező díjak.

7. A STRATÉGIA KIKAPCSOLÁSA

A stratégia a szerződő rendelkezése alapján, a hiánytalanul kitöltött rendelkező nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül kikapcsolásra, és a kikapcsolás rögzítését követő forgalmazási napon lép hatályba. A stratégia az ügyfél alábbi rendelkezései alapján automatikusan kikapcsol, amennyiben
– a szerződő áthelyezési megbízást nyújt be azokra a befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia érvényben van. Az áthelyezési megbízás a biztosítóhoz történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
– a szerződő átirányítási megbízást nyújt be azokra a rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységekre vonatkozóan (akár nyugdíjcélú akár nem nyugdíjcélú), amelyeken a stratégia érvényben van. Az átirányítási megbízás a biztosítóhoz történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
– a szerződő eseti pénzkivonást, részvisszavásárlást kér azokra a befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia aktív (akár nyugdíjcélú akár nem nyugdíjcélú). Az eseti pénzkivonásra, részvisszavásárlásra vonatkozó nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
– a szerződésen olyan jogvesztő esemény következik be, ami az adójóváírás befektetési egységek viszszaváltását eredményezi, az adójóváírásokra vonatkozó stratégia megszűnésének hatálya, a jogvesztő esemény bekövetkezésének napja, ha az forgalmazási napra esik.

8. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A biztosító az általános szerződési feltételek 9.3. pontjában leírtak szerint jogosult megszüntetni befektetési alapok további forgalmazását, illetve az egyes alapkezelők is dönthetnek úgy, hogy adott alapok további forgalmazását megszüntetik. Amennyiben a fentiek szerint egy olyan alap kerül megszüntetésre, mely része egy olyan portfóliónak, melyre érvényben lévő stratégia vonatkozik egy adott szerződésre, akkor a biztosító jogosult a stratégiát – az ügyfél előzetes tájékoztatása mellett – automatikusan megszüntetni. A biztosító az ügyfelet a stratégia kikapcsolását megelőzően legalább 30 nappal írásban tájékoztatja.
A stratégia be- és kikapcsolása, valamint a stratégia által indított automatikus átirányítás és áthelyezés napja módosulhat, ha a szerződésen díjfüggő módosítások és/vagy egyéb függő/folyamatban lévő tranzakciók vannak.

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ A PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIÁHOZ

A PortfólióFix stratégia egy, a szerződő által kiválasztott portfólióra vonatkozik. A portfólió lehet a biztosító társaság átal előre definiált portfólió, vagy a szerződő saját maga által meghatározott egyedi portfólió. Az egyedi portfólió megadásához legalább két befektetési alap kiválasztása szükséges. Amennyiben a szerződő egy alapot ad meg a stratégia alapjául, abban az esetben a stratégia bekapcsolása nem kerül végrehajtásra.

Egy portfólióban szereplő befektetési alapok portfólión belüli, előre definiált aránya – az alapok eltérő árfolyamváltozása miatt – folyamatosan változik. Ha a kockázatosabb alapok súlya megnő, az már eltérhet a szerződő valós kockázattűrő képességétől, míg ha súlya csökken, az ügyfél által elvárt hozampotenciál lehetősége csökkenhet.

A stratégia lényege, hogy a szerződés tartama alatt (amíg a stratégia aktív) rendszeresen (biztosítási évfordulókon, tehát évente egyszer) felülvizsgálja a portfólióban szereplő befektetési alapok aktuális arányát és az előre definiált arányok elmozdulása esetén az eredeti arányokat helyreállítja.

A stratégia mind a rendszeres, mind az eseti díjakból képzett befektetési egységekre választható szolgáltatás. A Lojalitási számla stratégiája a Nyugdíjcélú Főszámlára beállított stratégiával összhangban működik. A PortfólióFix stratégia működésének szempontjából e két számla együtt mozog.

A Nyugdíjcélú Főszámlára vonatkozó PortfólióFix stratégia működését érintő rendelkezések a Lojalitási számlán is végrehajtódnak. A beérkezett adójóváírások automatikusan a Nyugdíjcélú Főszámlára megadott alapfelosztásnak, valamint portfólió beállításnak megfelelően kerülnek befektetésre. Ezt követően az Adójóváírás számlára a Nyugdíjcélú Főszámlától eltérő rendelkezés is megadható.

Felhívjuk az ügyfelek szíves figyelmét arra, hogy a stratégia nem jelent tőke-, illetve hozamgaranciát, tehát a befektetési egységek értéke – 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, illetve adójóváírás számlák esetén a befizetés azonosítóját, amire a stratégiát alkalmazni kívánja.

1.1. A stratégia a szerződő rendelkezése alapján a hiánytalanul kitöltött rendelkező nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül bekapcsolásra, és a bekapcsolás rögzítését követő forgalmazási napon lép hatályba, vagy az ajánlat kötvényesítését követő forgalmazási napon lép hatályba.

2. STRATÉGIA JELÖLÉS KÜLÖNBÖZŐ DÍJAK ESETÉN

A stratégia mind a rendszeres (nyugdíjcélú, és nem nyugdíjcélú), mind az eseti (nyugdíjcélú, és nem nyugdíjcélú) díjakból képzett valamint a beérkezett adójóváírásokból képzett befektetési egységekre választható. Tekintve, hogy az eseti díjak, valamint az adójóváírások befizetésenként elkülönített alszámlákon kerülnek befektetésre, minden egyes befizetés esetén szükséges a stratégia megjelölése. Egy adott eseti befizetésre, valamint adójóváírásra megjelölt stratégia nem vonatkozik sem egy korábbi, sem egy később elhelyezésre kerülő eseti díjból, illetve adójóváírásból képzett befektetési egységre.

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

A rendszeres díjakból képzett nyugdíjcélú valamint nem nyugdíjcélú számlára a stratégiára vonatkozóan eltérő rendelkezés is megadható. A Lojalitási számla, a stratégiára vonatkozóan a nyugdíjcélú rendszeres számlára megadott rendelkezés alapján működik. Minden egyes nyugdíjcélú-, valamint nem nyugdíjcélú eseti befizetésből képzett befektetési egységre, valamint adójóváírásból származó befektetési egységre vonatkozóan befizetésenként eltérő stratégiára vonatkozó rendelkezés adható meg.

3. A STRATÉGIA MŰKÖDÉSE

3.1. Ajánlattételkor, illetve eseti díj elhelyezésekor választott stratégia

A stratégia a hatálybalépését követő első biztosítási évfordulón lép működésbe. A biztosítási évfordulón a biztosító meghatározza a stratégia alapjául szolgáló portfólióban szereplő alapok utolsó ismert árfolyamon számított aktuális értékét. Meghatározza, hogy az így kapott értékek alapján az egyes alapok mekkora arányt képviselnek a portfólióban. Amennyiben az így kapott arányok eltérnek az adott portfólió jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletben rögzített belső arányaitól, vagy a szerződő által meghatározott egyéni portfólió arányától, akkor a biztosító automatikus áthelyezést indít oly módon, hogy a rögzített belső arányok megvalósuljanak (elad azokból a befektetési alapokból, melyek aránya a rögzített arányhoz képest megnőtt, míg vásárol azokból a befektetési alapokból, melyek aránya csökkent a rögzített arányhoz képest).

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

3.2. Tartam közben, már meglévő befektetési egységekre bekapcsolt stratégia

3.2.1. Rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységek esetén

Amennyiben a rendszeres (legyen az nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú) díjak befektetésére vonatkozó befektetési alap felosztás eltér attól a portfóliótól, amire vonatkozóan a szerződő a stratégia bekapcsolását kéri, akkor a biztosító, a 1.1. pontban leírt módon bekapcsolja a stratégiát a szerződésen, és a stratégia bekapcsolását követő forgalmazási napon a biztosító automatikus átirányítást hajt végre a szerződésen úgy, hogy a rendszeres díjak alapok közötti felosztására vonatkozóan a stratégia alapjául szolgáló kiválasztott portfólió legyen érvényes.

Amennyiben a stratégia bekapcsolását megelőzően befizetett rendszeres díjakból képzett megtakarítási befektetési egységek alapok közötti felosztása, az utolsó ismert árfolyamon számítva, nem egyezik meg a stratégia alapjául szolgáló megjelölt portfólió arányaival (vagy a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletben rögzített arányaival, vagy a szerződő által meghatározott egyéni portfólió arányával), akkor a biztosító automatikus áthelyezést indít oly módon, hogy a portfólióra jellemző alapok köre, valamint a portfólióra jellemző rögzített arányok megvalósuljanak.

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

A stratégia minden további évfordulót követő forgalmazási napon elindul, amíg a stratégia érvényben van.

3.2.2. Eseti díjakból képzett befektetési egységek esetén

Amennyiben az adott eseti díjból (legyen az nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú) – amire a szerződő a stratégia indítását kéri – képzett befektetési egységek alapok közötti felosztása utolsó ismert árfolyamon számítva eltér a stratégia alapjául szolgáló, megjelölt portfólió a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletben rögzített arányaitól, vagy a szerződő által meghatározott egyedi portfólió arányától, akkor a bizto-

sító automatikus áthelyezést indít oly módon, hogy a rögzített arányok megvalósuljanak.
Az automatikus áthelyezés a stratégia 1.1. pontban részletezett bekapcsolását követő forgalmazási napon indul.
A stratégia minden további évfordulót követő forgalmazási napon elindul a 3.1. pontban foglaltaknak megfelelően, amíg a stratégia érvényben van.

3.2.3. Adójóváírás befektetési egységek esetén

Amennyiben a már beérkezett adójóváírásból – amire a szerződő a stratégia bekapcsolását kéri – képzett befektetési egységek alapok közötti felosztása utolsó ismert árfolyamon számítva eltér a stratégia alapjául szolgáló, megjelölt portfólió a jelen általános szerződési feltételek 1. számú mellékletben rögzített arányaitól, vagy a szerződő által meghatározott egyedi portfólió arányától, akkor a biztosító automatikus áthelyezést indít oly módon, hogy a rögzített arányok megvalósuljanak.
Az automatikus áthelyezés a stratégia jelölésre vonatkozó rendelkező nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. munkanapon kerül rögzítésre a szerződésen, és a rögzítést követő forgalmazási napon indul. A stratégia minden további évfordulót követő forgalmazási napon elindul a 3.1. pontban foglaltaknak megfelelően, amíg a stratégia érvényben van.

4. A STRATÉGIA KIKAPCSOLÁSA

A stratégia a szerződő rendelkezése alapján, a hiánytalanul kitöltött rendelkező nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül kikapcsolásra, és a kikapcsolást követő forgalmazási napon lép hatályba.
A stratégia az ügyfél alábbi rendelkezései alapján automatikusan kikapcsol, amennyiben:

- a szerződő áthelyezési megbízást nyújt be a rendszeres nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú befizetésekből származó megtakarítási befektetési egységekre, vagy azokra az eseti- vagy adójóváírásokból képzett befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia érvényben van. Az áthelyezési megbízás a biztosítóhoz történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
- a szerződő átirányítási megbízást nyújt be a rendszeres nyugdíjcélú vagy nem nyugdíjcélú díjakból képzett megtakarítási befektetési egységekre vonatkozóan, miközben azon a stratégia érvényben van. Az átirányítási megbízás a biztosítóhoz történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
- a szerződő eseti pénzkivonást, részvisszavásárlást kér azokra a befektetési egységekre vonatkozóan, amelyeken a stratégia aktív, legyen az nyugdíjcélú vagy nem nyugdíj célú. Az eseti pénzkivonásra, részvisszavásárlásra vonatkozó nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő három munkanapon belül kerül rögzítésre a szerződésen, a stratégia a rögzítést követő forgalmazási napon automatikusan kikapcsol az adott számlán,
- a szerződésen olyan jogvesztő esemény következik be, ami az adójóváírás befektetési egységek visszaváltását eredményezi, az adójóváírásokra vonatkozóan a stratégia megszűnésének hatálya, a jogvesztő esemény bekövetkezésének napja, ha az forgalmazási napra esik.

5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A biztosító az általános szerződési feltételek 9.3. pontjában leírtak szerint jogosult megszüntetni befektetési alapok további forgalmazását, illetve az egyes alapkezelők is dönthetnek úgy, hogy adott alapok további forgalmazását megszüntetik.
Amennyiben a fentiek szerint egy olyan alap kerül megszüntetésre, mely része egy olyan portfóliónak, melyre érvényben lévő stratégia vonatkozik egy adott szerződésre, akkor a biztosító jogosult a stratégiát – az ügyfél előzetes tájékoztatása mellett – automatikusan megszüntetni. A biztosító az ügyfelet a stratégia kikapcsolását megelőzően legalább 30 nappal írásban tájékoztatja.
A stratégia be- és kikapcsolása, valamint a stratégia által indított automatikus átirányítás és áthelyezés napja módosulhat, ha a szerződésen díjfüggő módosítások és/ vagy egyéb függő/folyamatban lévő tranzakciók vannak.
Tekintve, hogy az aktuális arányok értékelése az utolsó ismert árfolyamon történik és a befektetési alapok árfolyama folyamatosan változik, az automatikus áthelyezés után lehet eltérés az előre rögzített arányok és az áthelyezéssel elért arányok között.

ADÓTÁJÉKOZTATÓ A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEKHEZ

Jelen tájékoztatás a 2018. május 1-jétől hatályos, nyugdíjbiztosításokra vonatkozó szabályokat tartalmazza.
A tájékoztatóban szereplő információk a jövőben megváltozhatnak, ezért javasoljuk ügyfeleinknek, hogy saját érdekükben kísérjék figyelemmel az adózási szabályok jövőbeli változásait.
Az Szja rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévben megfizetett díja – az adott naptári évben a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírt összeg – után a magánszemély szerződő a fizetendő jövedelemadójának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról (adójóváírás) rendelkezhet. Az alábbiakban ennek legfontosabb szabályait mutatjuk be.
Adójóváírásra kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki a 2017. január 1-jétől hatályos SzJa törvény 3.§ 93. pontjában meghatározott nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője.
Az adójóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre fizetett nyugdíjcélú díj (eseti és rendszeres díj egyaránt), mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, de legfeljebb 130 000 Ft azzal, hogy a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosításokra befizetett összeg adójóváírásra nem jogosít, továbbá azzal, hogy amennyiben az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze meghaladja az alapbiztosítás díjának 10%-át, akkor az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrészére nyugdíjbiztosítási nyilatkozat nem tehető.
Adójóváírásra jogosító díj a magánszemély szerződő(k) által fizetett díj, a kifizetőnek nem minősülő más magánszemély által fizetett díj, valamint a más személy által fizetett díj, ha az összevont adóalapba tartozó jövedelemként adóköteles.
A magánszemély a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek) alapján az adóévben maximum 130 000 forint adó kiutalásáról rendelkezhet, de az nem haladhatja meg az összevont adóalap adójának kedvezmények levonása után fennmaradó összegét. Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös biztosító pénztári és/vagy nyugdíj-előtakarékossági befizetései alapján is rendelkezik adó kiutalásáról, akkor a kiutalandó adó összeg összesen sem haladhatja meg az adóévben a 280 000 forintot.
A nyugdíjbiztosítás szerződője a biztosító első nyugdíjszolgáltatásnak minősülő teljesítéséig, de legkésőbb az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig befizetett díj alapján rendelkezhet az adójáról. Rendelkezés kizárólag a biztosító által kiállított, az adóévet követő év február 15. napjáig a magánszemély szerződő számára megküldött kedvezményre jogosító igazolás alapján tehető, feltéve, hogy a magánszemély a rendelkezés időpontjában is még szerződője a nyugdíjbiztosítási szerződésnek illetve jogosult a biztosító(k) által kiadott igazolás alapján nyilatkozat megtételére az a magánszemély is, aki e jog gyakorlásának az Szja törvény 44/C § (4) a)-c) pontokban felsorolt esetek miatt már nem rendelkezik nyugdíjbiztosítással

a) a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lép, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján a (8) bekezdés szerinti visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt;
b) a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatt megszűnt;
c) a nyugdíjbiztosítási szerződés a magánszemélynek fel nem róható okból (így különösen a biztosító felszámolása következtében) szűnt meg.

A nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg átutalását az adóhatóság (ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál ezer forintot meghaladó nyilvántartott adótartozása, és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette, az adózás rendjéről szóló törvénynek a visszatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezései szerint, egyébként az adótartozás vagy az adóbevallás szerinti adó megfizetését követő 30 napon belül) szerződésenként a szerződésszám, a magánszemély adóazonosító jele feltüntetésével a biztosító pénzforgalmi számlájára teljesíti, azzal, hogy a magánszemély által meghatározott összeget – a 44/D.§ (2) bekezdésében foglaltakra is tekintettel – az adóhatóság a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződésekre történő befizetésekkel arányosan teljesíti, ha a rendelkezési jogosultságot több nyugdíjbiztosításra befizetett összeg alapozza meg. Az adóhatóság által átutalt összeget a biztosító – kivéve, ha a rendelkezés évében a szerződésen történő jóváírás időpontját megelőzően a (8) bekezdés szerinti visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény történt – a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírja. Amennyiben a magánszemély a teljesítéskor már nem rendelkezik azzal a nyugdíjbiztosítási szerződéssel, amelyre a befizetett díj a rendelkezési jogosultságot megalapozta, akkor a következők szerint kell eljárni:

a) ha a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lép és a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján a (8) bekezdés szerinti visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt, akkor az adóhatóság által teljesített összeget a biztosító a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírja;
b) a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnése esetén minden további rendelkezés nélkül a biztosító a biztosított magánszemélynek (a biztosított halála esetén a kedvezményezettnek) kiutalja.

Az adóhatóság a magánszemély nyilatkozatában meghatározott összeg átutalását akkor teljesíti, ha a magánszemélynek nincs az adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása (vagy ha van, azt a magánszemély megfizeti) és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette. Az adóhatóság által kiutalt összeg a nyugdíjbiztosítási szerződésen – a szerződési feltételekben foglalt módon – jóváírásra kerül. A szerződésen jóváírt adójóváírás összege további adójóváírásra nem jogosít. Az adójóváírást a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni. Amennyiben a szerződés időközben nem biztosítási esemény miatt szűnt meg, akkor a biztosító az adóhatóság részére visszautalja az igényelt összeget, kivéve a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnését. Az utóbbi esetben a bizto-

sító az adójóváírás összegét a biztosítottnak, illetve – a biztosított halála esetén – a kedvezményezettnek utalja ki.
Minden egyéb esetben az adójóváírás összegét a biztosító az adóhatóság erre a célra nyitott beszedési számlájára visszautalja. A visszautalt összegre a magánszemély kérelme alapján akkor tarthat igényt, ha igazolja, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés neki fel nem róható okból (így különösen a biztosító felszámolása következtében) szűnt meg.
Ha a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjbiztosítási szolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy a szerződés úgy módosul, hogy az a szerződésmódosítást követően már nem minősül SZJA szerinti nyugdíjbiztosításnak, úgy a magánszemélynek a korábban igénybevett adójóváírások teljes összegét 20%-kal növelten kell az adóhatóság részére visszafizetni, valamint a biztosító az adott adóévre vonatkozóan adókedvezményre jogosító igazolást nem állít ki.
Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Signal Nyugdíj Terv Plusz befektetési egységekhez kötött folyamatos díjas életbiztosítás esetén az alábbi tranzakciók bármelyikének végrehajtását követően a szerződő köteles az igénybevett adójóváírások teljes összegét 20%-kal növelten az adóhatóság részére visszafizetni, valamint a biztosító az adott adóévre vonatkozóan adókedvezményre jogosító igazolást nem állít ki.

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

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a fenti események bármelyikének bekövetkezése esetén a kapott igazolás felhasználására és az adójóváírás igénybevételére a szerződés tekintetében a szerződő nem jogosult.
A törvény értelmében a nyugdíjbiztosítási szerződés bármely teljesítésére – ide értve a nyugdíj célú eseti díj(ak)ból történő pénzkivonást, részleges visszavásárlást, visszavásárlást és egyéb nem biztosítási eseményből bekövetkező kifizetést – a biztosított jogosult.
A törvény rendelkezései szerint a biztosító a következőképpen működik közre a magánszemély kötelezettségének megállapításában és teljesítésében. A nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő biztosítói teljesítés (kifizetés) esetén a biztosító az életbiztosításokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével megállapítja a kamatjövedelmet, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adójóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen – a kamatjövedelem adóját és a növelt összegű adójóváírás összegét levonja a biztosítói teljesítés összegéből, és azt a kifizetőkre vonatkozó szabályok szerint bevallja és megfizeti az állami adóhatóság részére.
A biztosító akkor is megállapítja a magánszemélyt terhelő adókötelezettséget,ha az adójóváírást pénzkivonással nem járó szerződésmódosítás miatt kell visszafizetni, vagy ha a visszafizetendő adójóváírás növelt összegére a biztosítói teljesítés nem nyújt fedezetet. A biztosító minden esetben igazolást állít ki és ad át a magánszemélynek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adókötelezettségről. A magánszemély az alapján az állami adóhatóság közreműködése nélkül készített adóbevallásában köteles bevallani a növelt összegű adójóváírás-visszafizetési kötelezettségének teljes összegét, és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni annak – a biztosító által részben vagy egészben – le nem vont összegét.
A biztosító az adójóváírás-visszafizetési kötelezettség teljes összegéről, valamint a levont összegről magánszemélyenként adatot szolgáltat az állami adóhatóság részére.
Jelen tájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződések elválaszthatatlan részét képezi. A Signal IDUNA Biztosító Zrt. jogosult jelen tájékoztatót bármikor az aktuális jogszabályoknak való megfelelés érdekében egyoldalúan megváltoztatni. A változásokkal kapcsolatban a www.signal.hu honlapon elérhető mindenkor aktuális adózási tájékoztató az irányadó.

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 szerződései regisztrálásához is ugyanezeket kell megadnia.

A szerződő által megadott e-mail cím valótlanságából 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 kiegyenlítheti: 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 a SIGNAL Direkten is. A bejelentéseket a Biztosító csak akkor köteles joghatályosnak 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 valótlanságából, 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 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 szerződéseihez kapcsolódó adatkezeléseire vonatkozó, általános tájékoztatást tartalmazza, mely nem helyettesíti a biztosítási feltételek és a kapcsolódó termékismertetők, 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 közvetetten 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 jogorvoslathoz való jog 14
   - 8.9. A bírósági jogorvoslathoz 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. t*örvény 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
Weboldal: www.signal.hu
Cégjegyzékszám: 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 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 teszthez 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, károkozó, 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,
– díjvisszatérítéses szerződések esetében.

A létre nem jött biztosítási szerződésekkel kapcsolatos, ajánlattétel során megadott személyes adatait a Biztosító a biztosítási ajánlat rögzítésétől számított, a biztosítási szerződésben meghatározott elévülési ideig, ennek hiányában a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. (Ptk.) szerinti az általános elévülési időre vonatkozó rendelkezései szerinti az ajánlat rögzítésétől számított 5 évig tárolja. A 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 jogalappal 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 elhalálozása esetén a törvényes örökös vagy a szerződésben megjelölt jogosult által aláírt, külön adatkezelési nyilatkozat formájában.

A hozzájárulás megadásával Ön felhatalmazza a Biztosítót, hogy a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, 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 összegszerűségének 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 fogyatékossággal 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 elhalálozása esetén a törvényes örökös, vagy a szerződésben megjelölt jogosult hozzájárulása esetén a társadalombiztosítási szervektől, egészségügyi intézményektől és háziorvostól, 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 háziorvosától, valamint mindazoktól az egészségügyi intézményektől, orvosoktól, gyógyszerészektől, természetgyógyászoktól és a gyógykezelésével foglalkozó más személyektől, amelyek, illetve akik eddig kezelték, valamint a Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelőtől, a társadalombiztosítási kifizetőhelytől beszerezze, nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja, illetve a Bit. 138-142. §-ban és a 147-151. §-ban meghatározott jogosultak számára továbbítsa.

Egyúttal szükséges, hogy Ön felmentse az ezen adatok jogszabályi felhatalmazása alapján nyilvántartó fenti személyeket és szervezeteket a titoktartási kötelezettségük alól, valamint felhatalmazza a háziorvosát, kezelőorvosát, valamint az egészségügyi ellátásában részt vevő személyeket, hogy az egészségügyi ellátása során tudomásukra jutott egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatait írásbeli kérésére a Biztosítónak még elhalálozása esetén is kiadják.

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 egyezteti a biztosítotti 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 Dokumentumtárában 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 betekintsen, azokról másolatokat, valamint az eljáró hatóságoktól felvilágosításokat kérjen. A felhatalmazás hiánya a biztosítási ajánlat visszautasítását, valamint a szolgáltatás ellehetetlenülését vonhatja maga után.

3.1.9. Lakásbiztosítások nyilvántartása, hitelbiztosítéki fedezetnyújtás (DLT rendszer használata)

Adatkezelés célja: Naprakész, egységes nyilvántartás biztosítása a lakás-, és társasházbiztosításokról és a hitelbiztosítéki fedezetekről, a jelzáloghitelekkel terhelt ingatlanokhoz kapcsolódó biztosítások üzleti folyamataiban a biztosítók és a hitelintézetek közötti információáramlás korszerű, biztonságos technológián alapuló megvalósítása, és átfutási idejének lényeges javítása, valamint az ügyfelek, hitelintézetek és biztosítók adminisztrációs terheinek csökkentése. Az adatkezelés célja a hitelintézetek, biztosítók által történő adatkérések, valamint a biztosítókon kívüli, hitelintézeteknek történő adatátadások, a DLT rendszerből történő adatlekérdezések, a DLT rendszeren keresztül történő kommunikáció hitelintézetek és biztosítók között, a rendszerbe történő ősfeltöltés és tömeges feltöltések.

Adatkezelés jogalapja: A GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdek: hitelintézetek és biztosítók közötti egyszerűbb adatáramlás biztosítása, a hitelintézetek prudens működésének elősegítése, záradékolási folyamatok egyszerűsítése, valamint a hitelbiztosítéki fedezetnyújtás könnyebb ellenőrzése.

Érintettek köre: Biztosító ügyfelei

Kezelt adatok köre:
- Lakásbiztosítások, hitelbiztosítéki záradék, záradékolási kérelem, díjhátralékos biztosítások adatai

Adatkezelés időtartama: A Biztosító a személyes adatokat a biztosítási jogviszonyra irányadó szabályok (lásd 3.1.3 pont) szerint, illetve a DLT rendszerben a biztosítási szerződés megszűnését követő 30 napig kezeli.

A DLT rendszer használatával kezelt személyes adatokhoz kizárólag azon adatkezelők férhetnek hozzá, amelyek számára az elengedhetetlenül szükséges. Fő szabály szerint az adatkezelésért felelős, aki az adatkezelést lefolytatta, így, akivel az érintett szerződéses kapcsolatban áll, míg az érintetti kérelem megválaszolásáért az, akihez az érintetti kérelem beérkezett. Az érintetti kérelmet azon adatkezelőhöz kell benyújtani, akivel az érintett szerződéses kapcsolatban áll. A személyes adatoknak a rendszeren belül a blokkláncban olyan egyedi lenyomata (hash) kerül tárolásra, amelyből a személyes adat nem visszafejthető és biztosítja a rendszer más komponensében tárolt személyes adatok sérthetetlenségét. A közös adatkezelők felsorolását a signal.hu nyitóoldal alján, az Adatkezelési irányelvek menüpontban elérhető Dokumentumtár tartalmazza.

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 képviseletére jogosult (az ajánlatot aláíró vezető(k), kedvezményezett(ek), a szerződő személyétől eltérő díjfizető magánszemélyek, cég esetén a cég képviseletére jogosult vezetők.

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

- Az ügyfél-átvilágításhoz szükséges, amelyeket a Biztosító ezen célra rendszeresített dokumentumain, ügyfél-átvilágítás keretében az ügyfél nyilatkozatán (pl. közszereplői nyilatkozat) szereplő adatok tartalmaznak, valamint az ügyfél személyazonosító okmány másolata és a lakcímkártya első oldalának másolata. A közvetlen vagy közvetett 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 CXC. 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 Gftb.-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 érdekképviseleti szervek a Biztosító, az általa alkalmazott vagy megbízott ügynök vagy – adott termék kapcsán – általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői 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 kötlezettséget 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 szerepelő – 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 teszteket, melyek a 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 feltétek „A biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések” fejezete tartalmazza.

A személyes adatokat a Biztosító adatkezelési célhoz kapcsolódó hozzáférési jogosultságokkal rendelkező munkavállalói, függő biztosításközvetítői, amennyiben az alkusz és az ügyfél közötti megbízási szerződés ad erre felhatalmazást, az alkusz biztosításközvetítő, illetve társaságunk részére szolgáltatási szerződések alapján adatfeldolgozási, kiszervezett tevékenységet végző személyek, szervezetek ismerhetik meg. **A hozzáférést a tevékenység végzéséhez elengedhetetlenül szükséges legszűkebb mértékben engedélyezzük.** A Biztosító által megbízott függő biztosításközvetítők is adatfeldolgozónak minősülnek.

A Biztosító a vagyonbiztosításhoz kapcsolódó felelősségbiztosítással összefüggő károkozása esetén, a Károsultak felé történő adatszolgáltatás keretében, a kár megtérítésével és összegszerűségével közvetlenül összefüggő és elengedhetetlenül szükséges személyes adatait – így különösen nevét, címét, kötvényszámát – a károsultaknak átadja. Az adatátadás célja, hogy a károsultak a károsszegből levont önrészesedést a károkozótól közvetlenül igényelhessék.

A Biztosító az érintett lakásbiztosítások nyilvántartása, hitelbiztosítéki fedezetnyújtás vonatkozásában, az érintett a DLT rendszer használatát érintő adatkezeléssel kapcsolatos tiltakozása esetén mindaddig kiveszi a DLT rendszer keretében megosztandó adatszolgáltatási körből, amíg az érintett hozzájárulását nem adja az adatátadáshoz. Az érintetti hozzájárulás megadása történhet a DLT rendszer bevezetését megelőző eljárással, így a biztosítási ajánlat részét képező Zálogkötelezetti nyilatkozaton, vagy bármely, a hozzájárulás utólagos igazolhatóságát biztosító módon.

A biztosítási jogviszony fennállása alatt a biztosításközvetítő személyében beállt bármilyen változás esetén a Biztosító jogosult az ügyfél adatait a jelen Tájékoztatóban meghatározott célból, a vele függő biztosításközvetítői jogviszonyban álló más függő biztosításközvetítő részére átadni.

A Biztosító által a személyes adatok kezelése során – a kiszervezési garanciák figyelembevételével – igénybe vett adatfeldolgozók listája, valamint az általuk végzett tevékenység leírása a signal.hu nyitóoldal alján, az Adatkezelési irányelvek menüpontban elérhető Dokumentumtárban található.

A Biztosítóval kötött szerződés alapján, kizárólag a kiszervezett adatfeldolgozói tevékenység végzéséhez szükséges célokra használhatóak a Biztosítótól kapott adatok. A kiszervezett tevékenységet végzők az adat- és titokvédelemre vonatkozó jogszabályokat kötelesek betartani. A biztosítási titok megőrzésére vonatkozó kötelezettséget, felelősséget és a titok megtartása érdekében teendő intézkedéseket a velük kötött szerződés is biztosítja.

Amennyiben a szerződésben foglalt szolgáltatás teljesítése érdekében elengedhetetlen, a Biztosító harmadik országba továbbítja az Ön személyes adatait annak érdekében, hogy Ön harmadik országban részesülhessen egészségügyi ellátásban, vagy ott vehessen igénybe szolgáltatásokat.

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 fejlesztésétől 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 valódiságát 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 helyzethez, 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 ellenőrzheti 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 ADATKEZELÉSSEL 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 értesíjük!

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 ésszerű 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 ésszerűen 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
Web: 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) keresztül kellő időben értesíti az érintetteket.

SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.
1123 Budapest, Alkotás u. 50.
Levélcím: 1519 Budapest, Pf. 260.
Telefon: 06 1 458 4200
info@signal.hu • www.signal.hu