

ÉLETBIZTOSÍTÁSI ÉS EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI KERETSZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről

Név: **UNIQA Biztosító Zrt.**
Székhely: 1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Cégjegyzékszám.: 01-10-041515
Bankszámlaszám: 10900042-00000005-00831047
Képviseli: Othmar Michl vezérigazgató és
Polányi Zoltán értékesítési igazgató

mint biztosító
(továbbiakban: „**Biztosító**”)

másrészről

Név: **Fővárosi Közterület-fenntartó Zrt.**
Székhely: 1081 Budapest, Alföldi u. 7.
Cégjegyzékszám.: 01-10-043157
Bankszámlaszám: 11784009-20400323-00000000
Képviseli Klug Lajos vezérigazgató

mint szerződő fél
(továbbiakban: „**Szerződő**”)

Alkusz:

Név: **Optimál-GB Biztosítási Alkusz Kft.**
Székhely: 7100 Szekszárd Tinódi u. 8.
Cégjegyzékszám: 17-09-004702
Képviseli: Keszthelyi Erik
mint Alkusz
(továbbiakban: „**Alkusz**”)

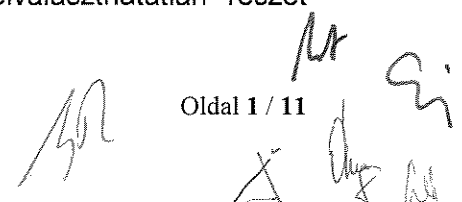
(a Biztosító és a Szerződő a továbbiakban együttesen mint „**Szerződő Felek**” vagy „**Felek**”)

az alulírott helyen és napon, az alábbi feltételekkel („**Szerződés**”):

PREAMBULUM

Szerződő Felek megállapítják, hogy Szerződő a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. törvény (továbbiakban: Kbt.) 89. § (1) bekezdése alapján hirdetmény közzétételével induló tárgyalásos közbeszerzési eljárást folytatott le a jelen Szerződés megkötése céljából „**K1317 Életbiztosítási és egészségbiztosítási szolgáltatás beszerzése**” címmel. Az eljárás nyertese Biztosító mint ajánlattevő lett.

Felek a jelen szerződést a közbeszerzési eljárásban a Szerződő, mint ajánlatkérő felhívása és dokumentációja, valamint a Szerződő, mint nyertes ajánlattevő ajánlata szerint kötik meg. A közbeszerzési eljárás keretében keletkezett valamennyi dokumentum (részvételi felhívás és dokumentáció, ajánlattételi felhívás és dokumentáció, kiegészítő tájékoztatás, ajánlat, tárgyalási jegyzőkönyv, végső ajánlat stb.) a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik.



Jogszábályi kötelezés esetét kivéve semmis minden olyan kikötés, amely ellentétes a közbeszerzési eljárás felhívásában és dokumentációjában valamint az ajánlatban foglaltakkal.

I. A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, HATÁLYBALÉPÉSE

1.1 A jelen Szerződés annak Felek általi aláírásával, mindkét Fél által történő aláírása napján jön létre.

1.2 A jelen Szerződés annak aláírása napját követő 30. napon lép hatályba, feltéve, hogy a Szerződő eddig az időpontig a bejelentett biztosítottakra vonatkozó első biztosítási díjat a Biztosító számára megfizette.

A Felek megállapodnak, hogy a jelen szerződés alapján létrejövő biztosítás a kockázatviselési időszaka - a szerződés hatálybalépését követően – a 2014. január 01. napjától áll fenn.

1.3 A jelen Szerződés létrejöttéről és tartalmáról a Szerződő tájékoztatja a Biztosítottakat.

1.4 A Szerződő és a Biztosított az alábbi 5.1 és 5.2 pont szerinti bejelentés (biztosítottra szóló ajánlat) részeként köteles a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a Biztosítóval közölni, amelyeket ismert vagy ismernie kellett. A Biztosító írásban közölt kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a fél közlési kötelezettségének eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a jelen pont szerinti közlési kötelezettség megsértését.

1.5 A Szerződő és a Biztosított a változást követő 30 napon belül köteles minden olyan változást a Biztosítóknak bejelenteni, amely a jelen Szerződés tárgyára figyelemmel jelentőséggel bír.

II. A SZERZŐDÉS TÁRGYA: A CSOPORTOS ÉLETBIZTOSÍTÁS ÉS EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁS TEKINTETÉBEN

2.1 A Biztosító a jelen Szerződésben, illetve az annak mellékletét képező folyamatos díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződés feltételeiben foglaltak szerint a biztosítási díj ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a leírt biztosítási események bekövetkezése esetén a jelen Szerződés szerinti szolgáltatást nyújtja.

2.2 Az Életbiztosítás tekintetében a jelen Szerződés tárgya halál esetére szóló, a jelen Szerződésben foglaltak szerint megtakarítási elemeket is tartalmazó ún. befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amely a jelen Szerződésben foglaltak szerint – figyelembe véve annak megszűnési eseteit is - a Biztosítottak teljes életére kíván csoportos életbiztosítást nyújtani. A termék fő jellemzői: élethosszig szóló, elkülönített kockázati díjat nem tartalmaz, a teljes díj befektetésre kerül, a biztosítási kezdettől számított 2 év után visszavásárolható, a befektetési egységek alacsony árfolyamkockázatú „Biztonság” eszközalapban helyezhetők el.

2.3 Az Életbiztosítás tekintetében a Biztosító a jelen Szerződésben foglaltak szerint, a Szerződésben megjelölt díj ellenében kötelezettséget vállal, hogy a jelen Szerződés tekintetében a Biztosítottnak minősülő személyek bármely okból bekövetkező halála mint biztosítási esemény bekövetkezése esetén a folyamatos díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződés feltételei szerinti szolgáltatást nyújtja.

2.4 A Csoportos Egészségbiztosítás tekintetében a Biztosító a jelen Szerződésben foglaltak szerint, a Szerződésben megjelölt díj ellenében kötelezettséget vállal, hogy a jelen Szerződés tekintetében bármely Biztosítottnak minősülő személynek az alábbi 3.2 pont szerinti egészségbiztosítási eseménye bekövetkezése esetén a jelen Szerződés szerinti szolgáltatást nyújtja.

III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK

3.1 Az Életbiztosítás tekintetében a termék szerződési feltételei szerint biztosítási eseménynek minősül a Biztosítottnak a kockázatviselés időszaka alatt bármely okból bekövetkezett halála.

3.2 A Egészség biztosítás tekintetében a jelen Szerződésben foglaltak szerint biztosítási esemény lehet a Biztosítottnak a kockázatviselési időszak alatt bekövetkezett betegsége vagy balesete miatti egészségromlása, valamint az egészségromlás miatti gyógykezelése. A biztosítási esemény a betegség megállapításának napjával vagy a gyógykezelés elrendelésével kezdődik, és addig tart, amíg a Biztosított további kezelést nem igényel, vagy amíg az Országos Orvos-szakértői Intézet az egészségkárosodás mértékét határozatával megállapítja.

Egészségbiztosítási eseménynek minősülnek különösen a következők:

- a) kritikus betegségek
- b) kórházi napi térítés
- c) műtéti támogatás

IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ MEGFIZETÉSE

4.1 A biztosítási díj a Biztosító kockázatviselésének, illetve szolgáltatási kötelezettségének ellenértéke.

4.2 A biztosítás éves díjú. A biztosítási év a biztosítási évfordulókhoz igazodó egy éves időtartam. A biztosítási évforduló biztosítottanként a kockázatviselés kezdetként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló.

4.3 A Szerződő a következők szerint köteles a biztosítási díjat megfizetni: 120.000,- HUF/fő/év, azaz egyszázhuszezer magyar forint /fő/év.

A biztosítási díjat a Szerződő a biztosítási év tekintetében előre a Kbt. 130. § (1), (5) és (6) bekezdésekben, valamint az Art. 36/A §-ában foglaltakra figyelemmel köteles teljesíteni, amely díjakat azon munkavállalók tekintetében kell megfizetni, akik a biztosítási év első napján a Szerződőnél hatályos munkaviszonnyal rendelkeznek. Biztosítottak Biztosított körből való kiesése és új Biztosítottak belépése esetén a Felek minden egyes biztosítási év végéig, azaz legkésőbb január 31-ig írásban elszámolnak egymással.

4.4 A biztosítás első díja a jelen Szerződés aláírását követően, a biztosítottak ajánlatainak felvételével válik esedékessé.

4.5 A szolgáltatás értékállóságának biztosítása érdekében a Felek megállapodnak a biztosítási díj indexálásában a termék szerződési feltételei szerint azzal, hogy az indexálás mértéke nem érheti el a tárgyévet megelőző 2 év inflációjának 30 %-kal növelt értékét.

4.6. Biztosító a Kbt. 125. § (4) bekezdés a) pontjában foglaltakra figyelemmel kijelenti, hogy nem fizet illetve számol el a jelen szerződés teljesítésével összefüggésben olyan költségeket, amelyek a Kbt. 56. § (1) bekezdés k) pontja szerinti feltételeknek nem megfelelő társaság tekintetében merülnek fel, és melyek Biztosító adóköteles jövedelmének csökkentésére alkalmasak.

V. BIZTOSÍTOTTAK KÖRE, JELEN SZERZŐDÉSHEZ VALÓ CSATLAKOZÁS

5.1 A Felek megállapodnak, hogy a jelen Szerződés tekintetében a jelen Szerződés hatályba lépésének napján a Szerződőnél érvényes és hatályos munkaviszonnyal rendelkező, illetve a Szerződés hatálybalépését követően a Szerződőnél munkaviszonyt létesítő személy biztosítottnak minősül („**Biztosított**” vagy „**Biztosítottak**”). **A Biztosítottak létszáma a jelen szerződés aláírásának időpontjában: 500 fő, mely létszámtól - 80 % -os eltérés lehetséges.** Szerződő kötelezettséget vállal, hogy a jelen Szerződés hatálybalépésének napján Biztosítottnak minősülő munkavállalókra vonatkozó életbiztosítási ajánlatokat kitöltve és a biztosítottak által is aláírva, valamint a biztosítottak nevét tartalmazó összesítő listát legkésőbb a jelen szerződés aláírásának napjától számított 10 munkanapon belül 1. sz. mellékletként csatolja a jelen Szerződéshez.

5.2 Azon Biztosítottak tekintetében, akik a jelen Szerződés aláírását követően létesítenek a Szerződőnél munkaviszonyt, a Biztosítottá válásuk időpontja a Szerződőnél létesített munkaviszonyuk kezdő időpontját követő hó első napja, feltéve hogy a Szerződő a hónap utolsó napjáig az újonnan belépő munkavállaló biztosítási ajánlati nyomtatványát és az új belépők névsorát és 1. melléklet szerinti adatait írásban megküldi a Biztosítónak, amely írásbeli közlés nem minősül a jelen szerződés módosításának. A jelen pontban foglaltak értelemszerűen alkalmazandók azon Biztosítottak tekintetében, akiknek a munkaviszonya a jelen Szerződés hatálybalépését követően szűnik meg a Szerződőnél. Ezen munkavállalókat a Szerződő az új munkaviszonyt létesítő személyek listájával egyidejűleg, de külön részletezve köteles megküldeni a változással érintett hónap utolsó napjáig a Biztosítónak.

5.3 Az egyes Biztosítottak biztosítási ajánlati nyomtatványát az 1. sz. melléklet, míg a fenti 5.2 pont szerint új munkavállalónak minősülő munkavállalók ajánlati nyomtatványait a Szerződő a fenti 5.2 pont szerinti bejelentési kötelezettségével egyidejűleg küldi meg a Biztosítónak.

5.4 Új biztosított, illetve kilépő biztosított esetén a Biztosító a biztosítási termék szerződési feltételei szerint jár el. a Szerződő által fizetendő díjat pedig megfelelően módosítja (új biztosított esetén megemeli, kilépő biztosított esetén csökkenti), azzal, hogy a biztosítási díj emiatti változása tekintetében a Felek a fenti 4.3 pont szerint számolnak el egymással.

5.5 A Szerződésbe a biztosítottak orvosi vizsgálat nélkül kerülnek bevonásra, ez azonban nem érinti a Biztosító teljeskörű kockázatviselését .

VI. A BIZTOSÍTÁSI IDŐTARTAM KEZDETE

6.1 A fenti 5.1 és 5.2 pontban foglaltak értelmében az egyes Biztosítottak tekintetében a jelen Szerződés szerinti biztosítási időtartam kezdő időpontja az alábbiak szerint alakul:

6.1.1 Azon munkavállalók tekintetében, akik a jelen Szerződés hatályba lépése napján munkaviszonyban vannak a Szerződőnél: a Szerződés hatályba lépését követően, a biztosítottak ajánlatának biztosítóhoz beérkezését követően, 2014. január 01. napjától;

6.1.2 A fenti 5.2 pont szerinti munkavállalók esetében: az 5.2 pont szerint.

6.2 A Biztosító kockázatviselése az egyes Biztosítottak tekintetében a biztosítási időtartam fentiek szerinti kezdő időpontjaiban kezdődik.

VII. A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA

7.1 Biztosító köteles kisműtét esetén a következők szerinti térítési összeget kiegyenlíteni: 100 000,- HUF, azaz százezer magyar forint.

Felek megállapodnak, hogy a minimális kisműtét tartalom az alábbiak:

7.1.1. Általános sebészet körében végzett beavatkozások tekintetében:

- Tükrözések diagnosztikus célból
- Bőrön át történő mintavétel (percutan biopsia)
- Műtéttel végzett nem testüregekből történő mintavétel (biopsia)
- Kisebb jóindulatú daganatok vagy cysták eltávolítása
- Tályogfeltárások
- Vérömlenyek kiürítése
- A végbélen végzett fissurák műtete
- Kisebb aranyeres csomók eltávolítása
- Sipolyok kimetszése
- Érfestési eljárások nem központi nagyereken
- Sebkimetszés
- Ujjak egyszerű csonkolása plasztikai korrekció nélkül
- Stomák zárása, korrekciója
- Körömmeltávolítás fertőzés vagy traumás okból
- Közúzás
- Különböző perifériás idegkimetszések, bursectomia
- Mélyebb II. fokú égések miatt történt kisebb műtéti beavatkozások és kö tésváltások

7.1.2. Traumatológia és ortopéd-sebészet körében végzett beavatkozások tekintetében:

- Törés miatti extensio
- Osteosyntesis utáni fémanyag eltávolítás
- Törések percutan dróttűzése
- Exostosisok, panaszokat okozó kisebb csontvégek levésése
- Nyílt törés ellátása – csonton végzett beavatkozás nélkül (elsősorban lágy rész)
- Ízületi tok megnyitása, csövezése
- Kisízületek elmerovítése csavarozással, tűzéssel
- Kisízület krónikus gyulladása, vagy egyéb krónikus elváltozása miatti fel-tárása
- Tendolysis kézen
- Sajkacsont törés műtéti kezelése
- Mellkas becsövezése

7.1.3. Hasi sebészet körében végzett beavatkozások tekintetében::

- Laparoscopia, esetleg kisebb beavatkozásokkal kombinálva
- Nyelőcsővérzés nem radikális ellátása
- Polypus endoszkópos eltávolítása gyomor, nyombél, vékonybél területén

- (1 cm nagyságig, szövődmenytől mentesen)
- Végbél körüli feltárás
- Egyes szervek sclerotizációja kémiai anyagokkal

7.1.4. Urológiai sebészet körében végzett beavatkozások tekintetében:

- Nephrostomiás drain, illetve annak cseréje
- Ureter katéter felvezetése és az ezzel kapcsolatos beavatkozások
- Prostatán alkalmazott nem radikális beavatkozások
- Scrotumon, penisen nem a merevedést vagy a vizelet elfolyását befolyásoló beavatkozások
- Here és hólyag biopsia
- Katéterezés vizeletelakadás miatt és hólyag szúr csapolása

7.1.5. Orr-fül-gégészet körében végzett beavatkozások tekintetében:

- Garat kisebb műtétei (pl. biopsia)
- Légcső sürgős megnyitására használt egyszerű beavatkozások
- Külső fül nagy csontvelővel járó sérüléseinek ellátása
- Külső fül indokolt rekonstrukciós beavatkozásai
- Dobhártya akut műtétei
- Orrsövény műtétei

7.1.6. Szemészet körében végzett beavatkozások tekintetében:

- A szem nem törő közegein történő olyan beavatkozások, melyek eset - le ges szövődmenye a látást nem befolyásolja
- Idegentest eltávolítása szemgolyóból (nem áthatoló, nem a törő köze - get érinti)

7.1.7. Szív- és érsebészet körében végzett beavatkozások tekintetében:

- Pericardiocentesis
- Nagy erek részleges eltávolítása, sérülésük ellátása
- Verőér-visszér anastomosisok
- Egyszerű varicectomiák
- Pacemaker elektróda-igazítás, telepcsere
- Felületes nyirokrendszer részleges eltávolítása

7.1.8. Nőgyógyászat körében végzett beavatkozások tekintetében:

- Méhnyak, illetve méhszáj nem tumoros elváltozásai miatt végzett beavatkozások
- Méh nem daganatos betegségeinek, illetve méheltávolítást nem igénylő betegségei (terhesség, illetve annak komplikációi kizárva) műtétei
- Hüvely jóindulatú elváltozásainak műtétei
- Gát és a külső nemi szervek jóindulatú elváltozásainak műtétei

7.1.9. Idegsebészet körében végzett beavatkozások tekintetében:

- Különböző nagyobb idegek eltávolítása vagy felszabadítása a lenő vé - sek től
- Különböző nagyobb idegek jóindulatú daganatainak ellátása műtéttel
- Különböző típusú idegvarratok

7.1.10. Szájsebészet körében végzett beavatkozások tekintetében:

- Nyelv, nyálmirigyek, szájüreg kisebb műtétei

7.1.11. Onkológiai beavatkozások tekintetében:

- Sugárzó anyagok szövetbe, érbe vagy testüregekbe juttatása

Handwritten signatures and initials are present in the bottom right corner of the page, including a large signature that appears to be 'MR' and several smaller initials.

7.2. Biztosító köteles az egészségbiztosítással összefüggésben 90 napig kórházi napi térítést biztosítani a Kedvezményezett számára.

7.3. Biztosító köteles kritikus betegség esetén térítést teljesíteni a Kedvezményezett részére, melynek maximális összege 350 000,- HUF, azaz háromszázötvenezer magyar forint.

Szerződő Felek jelen ponttal összefüggésben megállapodnak, hogy kritikus betegségnek legalább a következők minősülnek:

- rosszindulatú daganat
- szívinfarktus
- agyi érkatasztrófa
- szervátültetés
- krónikus veseelégtelenség
- szívkoszorúér-műtét (bypass)

7.4. Biztosító köteles a jogszabályban előírt mérték figyelembevételével meghatározott, 0% technikai kamatlábat biztosítani a Kedvezményezett részére csoportos életbiztosítás keretében.

7.5. Biztosító köteles életbiztosítás esetén 100% többlethozamot visszajuttatni a biztosítottak részére.

7.6. Biztosítási termék szerződési feltételei szerint a termék maradékjogai közé tartozik a visszavásárlás.

7.7. Biztosító a Kbt. 125. § (4) bekezdés b) pontja alapján köteles a szerződés teljesítésének teljes időtartama alatt tulajdonosi szerkezetét a Szerződő számára megismerhetővé tenni, valamint a Kbt. 125. § (5) bekezdése szerinti ügyletekről Szerződőt haladéktalanul értesíteni.

7.8. Biztosító alvállalkozót kizárólag a Kbt. 128. § (2) – (5) bekezdésekben foglaltak figyelembevételével jogosult és köteles igénybe venni.

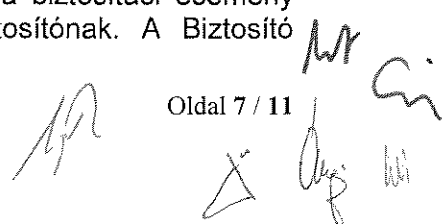
7.9. Biztosítottnak a biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a díjfizetés megtörténtét igazoló dokumentumot bemutatnia nem kell.

VIII. AZ ÉLETBIZTOSÍTÁS TEKINTETÉBEN ÉRVÉNYESÜLŐ MARADÉKJOGOK

8.1. A Biztosító kötelezettséget vállal, hogy abban az esetben, ha a jelen Szerződés a Biztosított Csoportos Életbiztosítása tekintetében a biztosítási összeg kifizetése nélkül azért szűnik meg, mert a Biztosított munkaviszonya megszűnt, és ezen munkavállaló tekintetében a kockázatviselés kezdetétől legalább 2 év eltelt, mely 2 évre vonatkozóan a biztosítási díj kiegyenlítésre került a Biztosító a jelen szerződés aláírása napján hatályos szabályzatában meghatározott összeget (biztosítás szerződési feltételeinek I. sz. melléklete szerint) fizeti meg a Szerződő részére. A kezdeti befektetési egységekre vonatkozó visszavásárlási összeg a második évfordulón kiegészül az első éves díj 21 % -ának megfelelő összegből vásárolt bónusz extra befektetési egységek aktuális befektetési értékének 100 %-ával. A Szerződő hozzájárulhat, hogy a biztosított a biztosítás megszűnése előtt belépjen a Szerződő helyébe, mely esetben a visszavásárlást már az új Szerződő kezdeményezheti.

IX. A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

9.1 A biztosítási eseményt, a szolgáltatási igénnyel egyidejűleg a biztosítási esemény bekövetkezését követő 8 napon belül kell bejelenteni a Biztosítónak. A Biztosító



szolgáltatási kötelezettsége nem áll fenn, amennyiben bejelentési kötelezettségének a Szerződő nem vagy nem a jelen Szerződésben foglaltak szerint tesz eleget és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

9.2 A biztosítási szolgáltatás iránti igényhez a következő iratokat kell benyújtani:

- orvosi lelet illetve kezelőlap
- halotti anyakönyvi kivonat másolata,
- a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítvány,
- kedvezményezett jelölés hiányában örökösödési minőségi igazolása,
- Ha a biztosítási esemény külföldön történik: az idegen nyelven kiállított dokumentum hiteles, magyar nyelvű fordítása.

9.3 A Biztosító a szolgáltatását valamennyi szükséges irat beérkezését követő 15 napon belül teljesíti. A szükséges dokumentumok beszerzésének és eljuttatásának költségei a szolgáltatásra jogosultat terhelik.

X. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE

10.1 A Életbiztosítás tekintetében a Biztosító mentesül a szolgáltatás kifizetése alól, ha a Biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét; a visszavásárlási összeg ebben az esetben az örökösöket illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesülhet. A jelen pontban megfelelően alkalmazandóak a Biztosítottnak a kedvezményezett szándékos magatartása miatt bekövetkező baleseti halála esetére.

10.2 Az Egészségbiztosítás tekintetében a Biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, amennyiben bizonyítást nyer, hogy a balesetet a Biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.

10.3 Bármely Biztosított tekintetében a díjfizetés elmulasztása esetében a rá vonatkozó biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik, ha annak tartamából még nem telt el legalább két év, vagy nem került 2 éves díj megfizetésre. Az életbiztosítások esetében ha már eltelt a két díjjal fizetett év, a szerződés díjmentesítésre kerül, és megfelelően csökkentett szolgáltatási összeggel marad fenn; a Szerződő azonban ehelyett követelheti a biztosítottra vonatkozó szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését.

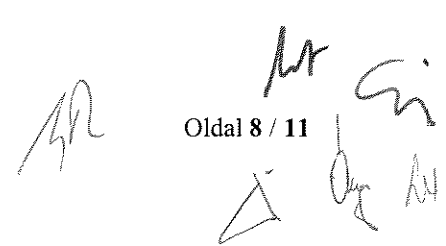
10.4 A Szerződés a szolgáltatási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, és a Biztosító nem a visszavásárlási összeget, hanem a díjtartalékot köteles visszatéríteni, ha a Biztosított

- a) szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben, vagy
- b) a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkosság következtében halt meg.

10.5 A Biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem következik be azon új munkavállalók tekintetében, akiket a Szerződő nem jelent be a fenti 5.2 pont szerint a Biztosítóhoz.

XI. A SZERZŐDÉS TARTAMA, MEGSZŪNÉSE

11.1 A jelen Keretszerződés határozatlan időtartamra jön létre, és rendes felmondás útján a kockázatviselés kezdetétől számított 2 éven belül nem szüntethető meg.



11.2 A Szerződő jogosult a Szerződést a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozatával, indokolási kötelezettség nélkül felmondani. ez esetben a Biztosító az egyes Biztosítottak szerződéseire vonatkozóan a termék szerződési feltételei szerint jár el.

11.3 Abban az esetben, ha a Szerződő mond fel, a Biztosító a Szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően köteles 10 napon belül a Szerződő által a Szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel a visszavásárlási táblázat szerint elszámolni, és a visszavásárlási értéket Szerződő részére visszafizetni.

11.4 A Biztosított a Szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a Szerződés a Biztosított tekintetében a biztosítási év végével megszűnik, kivéve, ha a Biztosított a Szerződő fél írásbeli hozzájárulásával a Szerződésbe lép, amely esetben a Biztosított minősül a Biztosítás tekintetében szerződő félnek, és a jelen Szerződés Szerződőre vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadóak rá.

11.5 Szerződő jogutód nélküli megszűnése esetén, amely esetben szintén a fenti 11.3 pont szerinti elszámolás irányadó a Felek viszonyára.

11.6 Ha a Szerződő a biztosítási díjat az esedékességtől számított 90 napon belül nem egyenlítette ki, halasztást nem kapott, és a Biztosító a díj iránti igényét bírósági úton nem érvényesítette, a Biztosító a kockázatot a díj esedékességétől számított 90. napig viseli, ezen időszak alatt a Szerződő az elmulasztott hátralékos díjat pótolhatja. Ezen idő eltelté után a Biztosító a biztosítás szerződési feltételeinek megfelelően megszünteti vagy díjmentesíti a szerződést.

11.7. Szerződő a Kbt. 78. § (1) bekezdésében meghatározott esetben jogosult a jelen szerződéstől elállni, illetve amennyiben a teljesítés megkezdése miatt az eredeti állapot nem állítható helyre, a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani.

11.8. szerződő a Kbt. 125. §(5) bekezdése alapján jogosult és egyben köteles a jelen szerződést felmondani, ha Biztosítóban közvetlenül vagy közvetetten 25 %-ot meghaladó tulajdoni részesedést szerez olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, amely nem felel meg a Kbt. 56. §(1) bekezdés k) pontjában meghatározott feltételeknek, vagy ha Biztosító közvetetten vagy közvetlenül 25 %-ot meghaladó tulajdoni részesedést szerez valamely olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságban, amely nem felel meg a Kbt. 56. § (1) bekezdés k) pontjában meghatározott feltételeknek. Jelen pont szerinti esetben Biztosító a szerződés megszűnése előtt már teljesített szolgáltatás szerződésszerű pénzbeli ellenértékére jogosult.

XII. AZ ÉLETBIZTOSÍTÁS SZERZŐDŐJÉNEK MÓDOSÍTÁSA

12.1 Ha a Biztosított munkaviszonya megszűnik, a Biztosított a Szerződő helyébe léphet és vállalhatja a továbbiakban biztosítása díjának fizetését.

XIII. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

13.1 A jelen Szerződést a Felek írásba foglalt közös megállapodásukkal, a Kbt. 132. § -ában foglaltaknak megfelelően módosíthatják.

BR

Mr

Oldal 9 / 11

△

aj

ay

13.2 A Biztosítottak körének módosulása nem igényli a Szerződés fenti 13.1 pont szerinti módosítását, arra a fenti 5.2 pontban foglaltak irányadóak.

13.3 A Biztosító tájékoztatja a Biztosítottakat a Szerződés módosításáról.

XIV. VITÁS KÉRDÉSEK RENDEZÉSE

A Szerződőnek és a Biztosítónak meg kell tennie mindent annak érdekében, hogy békés úton rendezzék bármely a jelen Szerződéssel kapcsolatban felmerülő nézeteltérésüket vagy vitájukat.

XV. ALKALMAZANDÓ JOG

A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekre a magyar jog rendelkezései, elsősorban a 2013. évi V. tv., a szerződéskötéskor hatályos Polgári Törvénykönyv, a Kbt., valamint a 2003. évi LX. törvény és a vonatkozó hatályos magyar jogszabályok irányadóak.

XVI. VEGYES RENDELKEZÉSEK

16.1. Szerződő Felek rögzítik, hogy a jelen szerződés elválaszthatatlan része Biztosító érvényben lévő, jelen szerződésre vonatkozó Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban ÁSZF) azzal, hogy az ÁSZF-ben rögzített rendelkezések annyiban irányadóak, amennyiben valamely abban szabályozott tényről, körülményről jelen szerződés nem tartalmaz rendelkezést. Amennyiben az ÁSZF valamely rendelkezése(i) valamint a jelen szerződés rendelkezése(i) között bármilyen ellentmondás áll fenn, úgy minden esetben a jelen Szerződésben foglaltakat kell irányadónak tekinteni.

16.2. Jelen szerződés bármely rendelkezésének érvénytelensége nem befolyásolja a szerződés többi rendelkezésének érvényességét, kivéve, ha a felek az érvénytelen rendelkezés nélkül a jelen szerződést nem kötötték volna meg.

16.3. Jelen szerződésben foglalt bármely jog késedelmes érvényesítése, illetve érvényesítésének elmulasztása nem jelenti a jogok érvényesítéséről való lemondást, illetve valamely jog részleges vagy kizárólagos érvényesítése nem zárja ki a többi, illetve a fennmaradó jog érvényesítését.

16.4. Figyelemmel arra, hogy jelen Szerződés Felek között közbeszerzési eljárás eredményeként jött létre, az illetékes ellenőrző szervezetek ellenőrzése, helyszíni vizsgálata esetén Biztosító köteles minden segítséget Szerződő részére megadni, a helyszíni vizsgálaton jelen lenni, az ellenőrzés hatékonysága és Szerződő kötelezettségeinek megfelelő teljesítése érdekében.

16.5. Biztosító kijelenti, hogy nincs olyan függőben levő kötelezettsége vagy érdekkörébe tartozó más körülmény, amely kedvezőtlenül hat illetve előre láthatóan hatni fog a jelen szerződésben foglaltak érvényességére, teljesítésére vagy saját teljesítési készségére, illetve képességére.

16.6. Felek kijelentik, hogy a jelen szerződés megkötésére képviselőik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek, továbbá részükről a jelen szerződés aláírása nem eredményezi más egyéb szerződés vagy jognyilatkozat megsértését.

16.7. Biztosító kijelenti és szavatolja, hogy a cégjegyzékbe bejegyzett, törvényesen működő gazdasági társaság, ellene csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás

nincs folyamatban.

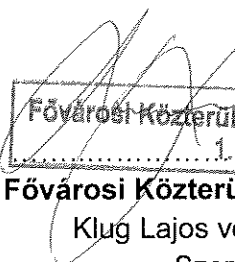
16.8. A külföldi adóilletőségű Biztosító köteles a jelen szerződéshez arra vonatkozó meghatalmazást csatolni, hogy az illetősége szerinti adóhatóságtól a magyar adóhatóság közvetlenül beszerezhet Biztosítóra vonatkozó adatokat az országok közötti jogsegély igénybevétele nélkül.

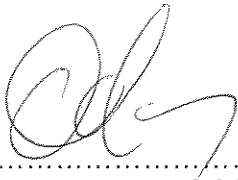
16.9. Szerződő Felek rögzítik, hogy a jelen szerződés elválaszthatatlan része Biztosító érvényben lévő, jelen szerződésre vonatkozó Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: ÁSZF) azzal, hogy az ÁSZF – ben rögzített rendelkezések annyiban irányadóak, amennyiben valamely abban szabályozott tényről, körülményről jelen szerződés nem tartalmaz rendelkezést. Amennyiben az ÁSZF valamely rendelkezése(i) valamint a jelen Szerződés rendelkezése(i) között bármilyen ellentmondás áll fenn, úgy minden esetben a jelen Szerződésben foglaltakat kell irányadónak tekinteni.


Felek a jelen szerződést – amely 11 (tizenegy) oldalt és XVI. pontot, tartalmaz, 6 (hat) példányban, magyar nyelven készült - elolvasták, azt kölcsönös értelmezés után szabad elhatározásukból, minden befolyástól mentesen, mint ügyleti akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag – a képviselet szabályainak megtartásával – saját kezűleg írták alá.


Melléklet: Általános Szerződési Feltételek


Kelt: Budapesten, 2014. április 14.


Fővárosi Közterület-fenntartó Zrt.
Fővárosi Közterület-fenntartó Zrt.
Klug Lajos vezérigazgató
Szerződő


UNIQA Biztosító Zrt.
Othmar Michl vezérigazgató
Biztosító
DUDICS PÉTER
CÉGFŐVEZETŐ


UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róberti Károly krt. 70-74.
Tel.: +36 1 544-5555 • Fax: +36 1 238-6860


UNIQA Biztosító Zrt.
Polányi Zoltán értékesítési igazgató
Biztosító
KOVÁCS LÁSZLÓ
CÉGFŐVEZETŐ


Optimál-GB Biztosítási Alkusz Kft.
képv.: Keszthelyi Erik
Alkusz Biztosítási Alkusz és
Pénzügyi Szolgáltató Kft.
1103 Budapest, Lovász u. 2. 1-4
Adószám: 18319133-2-17



Feltétel

3D Csoportos élet-, baleset
és betegségbiztosítás

2014. március 15-től érvényes



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtevéle előtt figyelmesen olvassa el az Önnek ajánlott termékünkre vonatkozó jelen tájékoztatónkat és a szerződési feltételeket.

Biztosítónk az UNIQA Biztosító Zrt. A társaság székhelye:
1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70-74.

A Biztosító Felügyeleti szerve: a Magyar Nemzeti Bank
székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.;
telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
(1535 Budapest, 114. Pf. 777).

A biztosítási szerződés jellemzőire vonatkozó általános ismereteket a 3D Csoportos élet-, baleset és betegségbiztosítás általános feltételei (továbbiakban: általános feltételek), a speciális tudnivalókat pedig kockázatonként a 3D Csoportos élet-, baleset és betegségbiztosítás különös feltételei (továbbiakban: különös feltételek) tartalmazzák.

A szerződési feltételekben szereplő információk könnyebb fellelhetőségét az alábbi összefoglalóval kívánjuk segíteni:

Fontos tudnivalók

- A szerződés jellemzőire vonatkozó **általános ismeretek** – így többek között a biztosítási időszak és tartam meghatározása, a biztosító **kockázatviselésének** kezdetére és megszűnésére, valamint a **szerződés megszűnésére** vonatkozó tudnivalók az általános feltételek **5-21. pontjaiban** szerepelnek.
- A különös feltételek I. és II. fejezetei, Kiemelten súlyos betegségekre vonatkozó biztosítás esetén a I-III. fejezetei a **biztosítási eseményeket és szolgáltatásokat** tartalmazzák.
- A **díjfizetésre, elszámolásra** vonatkozó feltételeket, az értékvesztési lehetőséget az általános feltételek **29-38. pontja** szabályozza.
- A szolgáltatás igénylésének feltételeit, a **szolgáltatások teljesítésének módját** az általános feltételek **40-50. pontja** foglalja össze.
- A biztosító **mentesüléséről** és a **nem vállalható** (kizárt) kockázatokról az általános feltételek **51-58. pontja** tájékoztat.
- Az általános feltételek **59-64. pontja** emeli ki a **törvények** által meghatározott, az Ügyfelek számára fontos egyéb információkat, úgymint
 - az **adatok kezelésére**, a biztosítási titokra, az adatok **továbbíthatóságára** a Biztosítási törvényben előírtakat,
 - a javaslatok, panaszok, észrevételek fogadására kijelölt helyeket, szervezeteket.
- A **biztosítási szerződés köthető határozott vagy határozatlan tartamra. Határozatlan tartamú szerződésnél, amennyiben a biztosítási évfordulót megelőző 30. napig sem a szerződő, sem a biztosító nem intéz a másik félhez ellenkező tartalmú írásbeli nyilatkozatot, úgy a biztosítási szerződés az utolsó adatközlőben foglaltaknak és a szerződés tartalmának megfelelően további egy biztosítási időszakra folytatódik.**

Külön felhívjuk a figyelmét az alábbi általános tudnivalókra:

- A jelen szerződéssel kapcsolatos adatokat a Biztosító az ügyfél hozzájárulása és a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 154.§-a és 155.§-a alapján kezeli.

A biztosító jogosult a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggően tudomására jutott személyes, egészségi és üzleti adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – teljes körű kezelésére. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és e titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

Az UNIQA Biztosító Zrt. részéről adatfeldolgozóként az UNIQA Software Service GmbH (A-1029 Wien, Untere Donau Strasse 21.), a DRESCHER Magyarországi Direct Mailing Kft., az általa felkért orvosszakértő, továbbá a számára a biztosítási szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, megbízottak járhatnak el. Az adatokat e személyek ismerhetik meg a vonatkozó jogszabályi feltételek szerint. Az ügyfél adatai kezeléséről az adatkezelőnél tájékoztatást kérhet, kérheti adatai helyesbítését, a kötelező adatkezelés kivételével adatai törlését, zárolását, törvényben meghatározott esetekben tiltakozhat adatai kezelése ellen, továbbá jogainak megsértése esetén az adatkezelő ellen bírósághoz fordulhat. A biztosítási titokkal, a biztosítói adatkezelésével és az adatok továbbításával kapcsolatos tudnivalókat az általános feltételek **59-62. pontja** tartalmazza.

- Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – az **alábbi szervezetekhez továbbíthatja**: a feladatkörében eljáró Felügyelethez, nyomozóhatósághoz és ügyészséghez, bírósághoz, a nyomozóhatóság, az ügyészség és bíróság által kirendelt szakértőhöz, bírósági végrehajtóhoz, hagyatéki ügyben eljáró közjegyzőhöz, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző által kirendelt szakértőhöz, adóhatósághoz, nemzetbiztonsági szolgálathoz, Gazdasági Versenyhivatalhoz, gyámhatósághoz, egészségügyi hatósághoz, titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervhez, viszontbiztosítóhoz, együttbiztosításban részt vállaló biztosítóhoz, állomány-átvételkor az átvevő biztosítóhoz, fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosítóhoz, biztosításközvetítőhöz, szaktanácsadóhoz, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partnerhez, alapvető jogok biztosához, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörével összefüggésben eljáró magyar bűnüldöző szervhez vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szervhez. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége alól kivételt képez az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettség is.

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

– A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és a biztosítottak hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító harmadik országbeli (viszont)biztosítóhoz, vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezetéhez (harmadik országbeli adatkezelőhöz) továbbíthassa, valamint, hogy a jelen szerződéshez kapcsolódóan egészségügyi kezelése szempontjából szóba jövő intézményeknek továbbítsa.

– A fogyasztó(ügyfél) az UNIQA Biztosító Zrt. tevékenységével összefüggő panaszát szóban (személyesen, vagy telefonon) és írásban (e-mailben) egyaránt előterjeszheti az alábbiak szerint:

Szóbeli panaszát előadhatja – a biztosító székhelyén, valamint a cégnyilvántartásban szereplő fióktelepein működő ügyfélszolgálati irodákban – ügyfélfogadási időben, személyesen (meghatalmazottja útján); vagy telefonon, az alábbi telefonszámokon [+36 (1)20/30/70] 544-5555].

Írásbeli panaszát eljuttathatja:

a) a biztosító központi ügyfélszolgálatára [1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.],

b) a biztosító – cégnyilvántartásban szereplő – fióktelepein működő ügyfélszolgálati irodákhoz;

c) az a) pont szerinti levelezési címünkre postai úton, vagy telefaxon a +36 (1) 2386-060 fax számra, valamint elektronikus levélben panasziroda@uniqa.hu e-mail címre.

A panaszbeadványokon címeztként kérjük feltüntetni a Panaszmenedzsment Osztály megnevezést is! A panaszkezelési eljárás részletes szabályairól [Panaszkezelési Szabályzat] a www.uniqa.hu honlapunkon nyújtunk tájékoztatást, valamint a szabályzat szövege megtalálható a biztosító cégnyilvántartásban szereplő fióktelepein működő ügyfélszolgálati irodákban is.

Amennyiben a panaszban megfogalmazott igény a biztosítási szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival (pl. kártérítés összege, vagy annak elutasítása) és megszűnésével kapcsolatosan került a biztosító által elutasításra, úgy a fogyasztó(ügyfél):

a) a Pénzügyi Békéltető Testületnél (továbbiakban: PBT)

[H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172,

telefon: +36 1 4899-100, e-mail: pbt@mnbt.hu], vagy

b) az ügy eldöntésére hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróságnál

élhet jogorvoslattal.

Amennyiben a biztosító által elutasított panaszban az ügyfél a Magyar Nemzeti Bankról (a továbbiakban: MNB) szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNBtv.) fogyasztóvédelmi rendelkezéseinek megsértését sérelmezi, úgy az MNB [1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: +36 1 4899-100, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbt.hu] fogyasztóvédelmi eljárását kezdeményezheti.

A PBT és az MNB eljárás megindításának egyaránt feltétele, hogy az ügyfél a(z) – MNBtv.-ben leírtak szerint – hatósági jogorvoslat kezdeményezését megelőzően, a biztosítónál közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését és az is, hogy a **mindenkor hatályos jogszabályok szerint is fogyasztónak minősüljön!**

Köszönjük, hogy Társaságunkat tisztelte meg bizalmával!



3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás

A jelen általános feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.), továbbiakban **biztosító**, azon csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítási szerződéseire érvényesek, amelyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. Az itt nem szabályzott kérdésekben a szerződésekhez kapcsolódó különös feltételek és a hatályos magyar jogszabályok az irányadók. A szerződésekhez tartozó különös biztosítási feltételektől való eltérés esetén a különös feltételek a mérvadók.

I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

I.1 A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

1. A **BIZTOSÍTÓ** a biztosítási díj ellenében, a létrejött szerződésben és annak különös feltételeiben meghatározott szolgáltatások teljesítésére vállal kötelezettséget.
2. A **SZERZŐDŐ** az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetését valamennyi biztosítottra együttesen vállalja.
A **szerződő** lehet bármely Magyarországon működő
 - a) jogi személyiséggel nem rendelkező munkáltató,
 - b) cégjegyzékbe, illetve más bírósági nyilvántartásba felvett jogi személy, illetve gazdasági társaság,
 - c) egyéb szervezet, közösség.
 A szerződésre vonatkozó jognyilatkozatok megtétele a szerződő joga és kötelessége.
A biztosító a hozzá eljuttatott jognyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor köteles joghatályosnak tekinteni, ha azokat valamely szervezeti egységéhez **írásban** eljuttatták.
A biztosító a nyilatkozatait a szerződőnek juttatja el, melyek tartalmáról és a szerződést érintő valamennyi változásról, illetve változtatási szándékról a szerződő kötelessége a biztosított(ka)t tájékoztatni.
3. A biztosítási szerződés **egyidejűleg egy vagy több, biztosítottakból álló csoportra** vonatkozik.
A **Csoportok** képzése a szerződő által, az ajánlatban meghatározott objektív szempont(ok) – többek között a foglalkozás, a beosztás, a munkavégzés helye, a munka veszélyessége – alapján, természetes személyekre vonatkozóan történhet.
BIZTOSÍTOTT az a természetes személy, akit a szerződő – mint a szerződésben megjelölt valamelyik csoport tagját – biztosításra jelölt, és akire vonatkozóan a biztosító a kockázatviselést vállalta.
Biztosított személy **nem lehet** az, aki
 - a rá vonatkozó kockázatviselés kezdetének évében betölti vagy korábban már betöltötte 65. életévét,

- a biztosítás rá vonatkozó kezdete előtt
 - már nyugdíjas, rokkantsági nyugdíjas,
 - baleseti járadékos vagy baleseti rokkantsági nyugdíjas,
 - munkaképesség csökkenés megállapítására irányuló kérelmet nyújtott be a minedenkori illetékes hatósághoz.
- **Nem lehet biztosított az a munkavállaló, aki**
 - GYES-en, illetve GYED-en van,
 - rendkívüli okból fizetés nélküli szabadságát tölti.
- **Nem lehet biztosított az a munkavállaló, vagy megbízási, illetve vállalkozási szerződéssel foglalkoztatott személy, akinek**
 - a foglalkoztatása nem éri el a 30 órát hetente.
 A szerződő személyére vonatkozó megkötések miatt a biztosított nem léphet a szerződő helyébe.

4. A **KEDVEZMÉNYEZETT** az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult. Haláleseti kedvezményezettként több személy is megnevezhető. A szerződő fél a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában a kijelölését visszavonhatja vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Abban az esetben, ha bemutatóra szóló kötvényt állítottak ki, a kedvezményezett későbbi kijelölése akkor lép hatályba, ha a kötvényt megsemmisítették és új kötvényt állítottak ki.
Ha a szerződő fél a biztosítotthoz vagy a kedvezményezettéhez 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.
A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal vagy jogutód nélkül megszűnik.
Amennyiben a szerződésben az adott biztosítotthoz tartozóan kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy a biztosított írásbeli hozzájárulása hiányzik, illetve a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghalt, és helyette mást nem jelöltek meg, a kedvezményezett maga a biztosított, illetve – halála esetén – az örökösé.

I.2 A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

5. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli **AJÁNLATTAL** kezdeményezi.

6. A szerződés a jelen **Általános Feltételekből**, a választott kockázatokra vonatkozó **különös feltételekből**, továbbá ajánlatból, kötvényből és **együttműködési megállapodásból** áll, melyet a biztosítottakra vonatkozó **adatközlők** és egyéb **nyilatkozatok** egészíthetnek ki.

A biztosító a szerződéskötéshez **egészségi nyilatkozatot**, illetve – a biztosítási összeg nagyságától függően – orvosi vizsgálatot kérhet. Az orvosi vizsgálatok eredményeit a biztosított az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.

7. A szerződés úgy jön létre, hogy a biztosító az ajánlat és a hozzá tartozó dokumentumok alapján **kockázatbírálást** végez, majd az ajánlatra elfogadó nyilatkozatot (**KÖTVÉNYT**) állít ki. A biztosítási fedezetet igazoló dokumentum a **KÖTVÉNY**. A biztosítónak jogában áll az **ajánlatot módosításokkal elfogadni**. Lényeges eltérések esetén a biztosító erre a tényre a szerződő figyelmét a kötvény kiadásakor írásban felhívja. Ha a kötvény tartalma az ajánlattól eltér, és az eltérést a szerződő tizenöt napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre.
- A biztosítónak jogában áll az ajánlatot, annak – a kötvény kiállítására jogosult szervezeti egységéhez történő – beérkezését követő **15 napon belül**, ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség a beérkezést követő **60 napon belül** indoklás nélkül **elutasítani**.
- A szerződés létrejön abban az esetben is, ha a biztosító az összes szükséges kellelkel (adatközlővel, nyilatkozattal) ellátott ajánlatra, annak beérkezését követő tizenöt napon belül, ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség a beérkezést követő 60 napon belül nem nyilatkozik.

1.3 A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE

8. A biztosítás az azt követő napon **LÉP HATÁLYBA**, amikor a szerződő az első vagy egyszeri díjat a biztosító számlájára vagy pénztárába befizeti, illetőleg amikor a díj megfizetésre vonatkozóan halasztásban állapodtak meg, feltéve, hogy a szerződés létrejött vagy utóbb létrejön.

1.4 A BIZTOSÍTÓ KOCKÁZATVISELÉSE; „KEZDETI” ÉS „ÚJ” BIZTOSÍTOTTAK

9. A **KEZDETI** (a szerződésbe annak kezdetével bevont) **biztosítottakra** vonatkozóan a biztosító **KOCKÁZATVISELÉSE** a szerződés hatályba lépésével egyidejűleg kezdődik. Ha a felek díjhalasztásban állapodnak meg, a kockázatviselés kezdete a szerződésben kerül rögzítésre.
- Új (meghatározott csoportba a szerződés kezdetét követően belépő) **biztosítottakra** a biztosító **KOCKÁZATVISELÉSE** az azt követő napon kezdődik, amikor a biztosítóhoz a szerződésben előírt módon a vonatkozó adatközlés beérkezik, feltéve, hogy a biztosító az adatközlő beérkezését követő 15 napon belül, ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi kockázatfelmérésre van szükség a beérkezést követő 60 napon belül nem nyilatkozik.
10. A szerződésbe orvosi vizsgálat nélkül bevont biztosítottak esetében a biztosító a rájuk vonatkozó kockázatviselés kezdetétől számított **3 hónap várakozási időt** köt ki a **haláleteseti szolgáltatásra** vonatkozóan. A várakozási idő tartama

alatt a biztosító csak a balesetből eredő biztosítási eseményekre vállalja a kockázatot.

11. Ha egy kezdeti biztosított a biztosítási szerződés kezdetekor **betegszabadságon** vagy **táppénzes állományban** van, a biztosító kockázatviselése csak személyre szabott kockázat-elbírálást követően, de legkorábban a betegszabadság, illetve a (ezt követő) táppénzes időszak leteltével kezdődhet. Az ilyen esetekben a betegszabadság, illetve a (ezt követő) táppénzes időszak leteltét a biztosítóhoz be kell jelenteni, és a bejelentését követő **60 napon belül** a biztosítónak lehetősége van a kockázat vállalását véglegesen elutasítani.
12. Amennyiben valamely biztosított vonatkozásában a szerződés tartama alatt a biztosítási összeg megemelkedne, a biztosító a megnövekedő biztosítási összeg elfogadását (újabb) kockázatbírálás eredményétől is függővé teheti.
13. A kockázatviselés **területi hatálya** – a betegségbiztosítások kivételével – **a világ összes országa**. A **betegségbiztosítások** esetében a biztosító kockázatviselése csak a **Magyarországon** bekövetkező biztosítási eseményekre terjed ki.
14. A szerződés a fentiekől eltérő területi hatályt és kezdeti kockázatviselési időpontokat is rögzíthet.

1.5 A SZERZŐDÉS TARTAMA

15. A biztosítási szerződés **KEZDETE** és **LAJÁRATA** a szerződésben ekként megjelölt napok.
16. A biztosítási szerződés **HATÁROZOTT TARTAMÚ**, ha mind a kezdet, mind a lejárat napja meghatározásra kerül. A biztosítási szerződés **HATÁROZATLAN TARTAMÚ**, ha csak a kezdet napja kerül meghatározásra.
17. A **BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓK** a szerződés kezdetéhez tartozó hónapnak és napnak megfelelő évfordulók a szerződés fennállása alatt. Az évfordulókhoz kapcsolódnak – többek között – a felmondási jog, a biztosítási díj elszámolása, a szerződés tartalmi módosítása és az esetleges értékkövetés.
18. **Határozott tartamú** szerződés esetén a **BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK** a szerződés kezdete és lejáratá közötti időszak. **Határozatlan tartamú** szerződés esetén a **BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK** a biztosítási évfordulókhoz igazodó egy éves időtartam.
19. **Határozatlan tartamú** szerződésnél, amennyiben a biztosítási évfordulót megelőző 30. napig sem a szerződő, sem a biztosító nem intéz a másik félhez ellenkező tartalmú írásbeli nyilatkozatot, úgy a biztosítási szerződés az utolsó adatközlőben foglaltaknak és a szerződés tartalmának megfelelően **további egy biztosítási időszakra** folytatódik.

1.6 A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ÉS A KOCKÁZATVISELÉS MEGSZŪNÉSE

20. A biztosítási szerződés – ezzel a biztosító kockázatviselése valamennyi biztosítottra – megszűnik az alábbi esetek bármelyikében:

- a) ha a szerződő vagy a biztosító a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal a felmondási szándékát a másik félnek írásban bejelenti, a biztosítási évfordulót megelőző nap leteltével;
- b) díjnyemfizetés esetén (38. pont);
- c) határozott tartamú szerződés esetén a szerződés lejáratának napjának végével;
- d) ha a szerződő jogutód nélküli felszámolásáról rendelkező határozat született, a rendelkező határozat szerinti utolsó működési nap és a díjfizetéssel rendezett időszak utolsó napja közül a korábbi leteltével.

21. Valamely biztosítottra vonatkozóan megszűnik a kockázatviselés az alábbi esetek bármelyikében:

- a) ha a biztosítottnak a biztosítási szerződésbe bevont valamelyik csoporthoz való tartozása (3. pont) megszűnik, a csoporttagság utolsó napjának leteltével (így többek között kilépés, átszervezés, felfüggesztés, nyugdíjba vonulás miatt);
- b) ha biztosítási eseményből eredően a biztosító legalább 50%-os maradandó egészségkárosodás miatt szolgáltatást teljesített, a teljesítés napjának leteltével;
- c) ha a társadalombiztosítás erre kijelölt szerve legalább 50%-os egészségkárosodást állapított meg, a határozat kelte szerinti nap végével;
- d) annak a naptári évnek a végével, amelyben a biztosított életkora eléri a 65. életévet;
- e) a biztosított halálának időpontjával.

1.7 KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁS BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

22. A szerződőt és biztosítottat egyetemleges közlési kötelezettség terheli, melynek értelmében a szerződéskötéskor, illetve a biztosítottnak a szerződésbe történő belépésekor kötelesek a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan – így többek között a biztosított egészségi állapotával, a munkavégzés jellegével kapcsolatos – körülményt a biztosítóval közölni, amelyeket ismertek vagy ismerniük kellett. A biztosító írásban feltett kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő illetve a biztosított a közlési kötelezettségüknek eleget tesznek.

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

A közlési kötelezettség vonatkozik a biztosító által vállalt kockázat nagyságát befolyásoló tényezők közlésére a szerződés módosításakor is, így különösen a biztosítási évfordulóhoz kapcsolódó elszámoláskor, adatközléskor és a szerződés átdolgozásakor.

A szerződő és a biztosított köteles a közölt adatok ellenőrzését a biztosító részére lehetővé tenni.

A szerződő köteles a szerződésben rögzített adatainak, jogállásának megváltozásáról a biztosítót 5 munkanapon belül írásban értesíteni. Ennek elmulasztása esetén a jogkövetkezményeket a szerződő viseli.

II. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK

II.1 A BALESET FOGALMA

23. A jelen általános feltételei hatálya alá tartozó biztosításoknál

- a) **BALESETNEK minősül** a biztosított akaratán kívül, hirtelen fellépő olyan külső behatás, melynek következtében a biztosított meghal, testi sérülést vagy maradandó egészségkárosodást szenved.
- b) **MUNKAHELYI BALESETNEK minősül** az olyan baleset, amely a munkavállalót a munkáltató telephelyén vagy azon kívül a munkáltató rendelkezése folytán, illetve munkáltató érdekében végzett munka során érte, ideértve a kiküldetés során bekövetkezett balesetet is. Amennyiben a szerződés erre vonatkozóan külön kitételt nem tartalmaz, úgy az úti baleset [23. c) pont] nem tekintendő munkahelyi balesetnek.
- c) **ÚTI BALESETNEK minősül** a biztosított kereső tevékenységével összefüggésben a lakóhelyéről közvetlenül a rendszeres munkavégzés helyére vagy onnan közvetlenül a lakóhelyére történő eljutás során bekövetkezett baleset.
- d) **KÖZLEKEDÉSI BALESETNEK minősül** a biztosítottat ért baleset abban az esetben, ha a biztosított gyalogosként vagy gépjármű, gépjárműnek nem minősülő motoros jármű, valamint kerékpár vezetőjeként vagy utasaként szenved balesetet.

Nem minősül közlekedési balesetnek

- a gyalogost ért olyan baleset, amelynek bekövetkeztében nem hatott közre mozgó jármű;
- a kerékpárost ért olyan baleset, melynek bekövetkeztésében nem hatott közre más mozgó jármű;
- a gépjármű, a gépjárműnek nem minősülő motoros jármű, valamint a kerékpár vezetőjét vagy utasát ért olyan baleset, amely nem a saját, vagy más jármű haladásával, illetve megállásával összefüggésben következett be.

II.2 A BETEGSÉG ÉS A KAPCSOLÓDÓ FOGALMAK

24. Jelen általános feltétel hatálya alá tartozó biztosításoknál

- a) **BETEGSÉG** az orvostudomány álláspontja szerint a biztosított egészségében bekövetkező olyan rendellenes testi, szervi vagy szellemi állapot, amely nem minősül baleseti jellegűnek [II.1.23. a) pont], és objektív tüneteket mutat.
- b) **KÓRHÁZNAK minősül** az egészségügyi ellátás országában illetékes hatóság és szakmai felügyelet – Magyarországon a magyar tisztiorvosi szolgálat – által elismert, engedélyezett fekvőbeteg-ellátást nyújtó intézmény, amely állandó orvosi irányítás, felügyelet alatt áll, feltéve, hogy állandó orvosi jelenlétet biztosít, megfelelő diagnosztikai és terápiás lehetőséggel rendelkezik, kizárólag az orvostudomány általánosan elfogadott módszereit alkalmazva működik, és kórtörténetet vezet. Jelen biztosítás szem-

pontjából nem minősülnek kórháznak – még abban az esetben sem, ha azokban kórházi fekvőbeteg-ellátást végeznek – a szanatóriumok, rehabilitációs intézetek, gyógyfürdők, gyógyüdülők, alkohol- és kábítószer-elvonó intézmények, az elmebetegek gyógy- és gondozó-intézetek, a geriátriai intézetek, illetve a kórházak fenti jellegű szolgáltatást nyújtó osztályai és a szociális otthonok.

- c) **MŰTÉTEK** minősül minden olyan – orvos által – az orvosi szakma szabályai szerint orvosilag indokoltan végzett sebészeti beavatkozás, amelyet gyógyítás vagy a betegség megállapítása céljából hajtottak végre.
- d) **GYÓGYKEZELÉS** minden olyan, az illetékes minisztérium és az Országos Egészségbiztosítási Pénztár Országos Orvosszakértői Intézete által elismert tevékenység, amely az egészség megőrzésére, továbbá a megbetegedés megelőzése, korai felismerése, megállapítása, gyógyítása, a megbetegedés következtében kialakult állapotromlás szinten tartása vagy javítása céljából az érintett közvetlen vizsgálatára, kezelésére, ápolására, orvosi rehabilitációjára, illetve mindezek érdekében az érintett vizsgálati anyagainak feldolgozására irányul.
- e) **KERESŐKÉPTELENSÉGNEK** minősül az az állapot, amikor a biztosított saját betegsége vagy balesete miatt kereső tevékenységét – orvosilag indokoltan – nem képes ellátni. A keresőképzetlenség tényét és időtartamát a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseiben meghatározott orvosnak igazolnia kell.
- f) **BETEGSZABADSÁG** az az időszak, amely a hatályos rendelkezések szerint ilyen néven a munkavállalót keresőképzetlensége idejére naptári évenként megilleti.

III.3 BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY, BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG

- 25. **BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY** a szerződéshez tartozó különös feltételekben ilyen címen meghatározott esemény.
- 26. A **BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS** a biztosítónak a biztosítási esemény bekövetkeztével – a különös feltételek szerint – fellépő kötelezettsége.
- 27. A szolgáltatás pénzben kifejezett értékét, azaz a **BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG**et a szerződő határozza meg az ajánlattételkor, ha azt a különös szerződési feltételek másként nem szabályozzák. A szerződő eldöntheti, hogy a biztosítási összegek
 - a) a szerződésben megjelölt biztosítottak rendszeres munkaviszonyból származó, az Ajánlaton [5. pont] részletezett jövedelmének biztosított csoportonként külön-külön meghatározott százalékaival legyenek egyenlők, vagy
 - b) az azonos biztosított csoportokhoz tartozó biztosítottakra nézve azonosak legyenek, vagy
 - c) a szerződésben megjelölt biztosított csoportokra nézve egyedi szabály alapján kerüljenek meghatározásra.A szolgáltatás nagysága a szerződés tartamán belül a szerződési feltételekben szabályozott esetekben változhat.
- 28. **ÖSSZEGZÖDÉSNEK** (kumuláció) minősíti a biztosító azt, ha valamely véletlen esemény egyidejűleg több biztosítási esemény bekövetkezését idézi elő. Az egyes szerződések vonatkozásában összegződés esetére a biztosító meghatározhatja szolgáltatási kötelezettsége maximumát. Ez esetben, ha a biztosító teljesítési kötelezett-

sége együttesen meghaladná a szolgáltatási maximumot, a biztosító az egyes biztosítottakra eső kifizetéseket a szükséges mértékig, arányosan csökkentve teljesíti.

III. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

III.1 A BIZTOSÍTÁSI DÍJ FIZETÉSE

- 29. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezettségek teljesítését a **BIZTOSÍTÁSI DÍJ** ellenében vállalja. A biztosítási díj meghatározása a szerződés tartalmának – így többek között a csoportra jellemző veszélyességnek, a biztosítottak létszámának, a biztosítási eseményeknek, a szolgáltatás időbeli jellegének, az egyes biztosítottak korának, nemének, foglalkozásának és egészségi állapotának, a biztosítási összegeknek, a díjfizetés gyakoriságának – megfelelően történik.
 - 30. A biztosítási szerződés kezdetére vonatkozóan a biztosító meghatározza a kezdeti biztosított létszámra számított **KEZDETI**, az első biztosítási időszakra vonatkozó **biztosítási díjat**, mely mindaddig érvényes marad, amíg azt az elszámolás szabályai szerint [III.2. fejezet] módosítani nem kell. A **határozott és a határozatlan tartamú szerződések kezdeti díját egyösszegben**, az ajánlattételkor kell megfizetni. A **határozatlan tartamú szerződések további** biztosítási időszakokra vonatkozó előzetes díjai az egyes időszakok első napján, előre esedékesek.
 - 31. A biztosító – pótdíj ellenében – hozzájárulhat a biztosítási időszakokra eső díjak **részletekben** történő fizetéséhez. A pótdíj mértéke a díjfizetés gyakoriságától és módjától függ, és a tartamon belül változhat. Részletfizetés esetén a díjak a megfelelő részletfizetési időszak első napján előre esedékesek.
- #### III.2 A FELEK KÖZÖTTI ELSZÁMOLÁS, ADATKÖZLÉS, VÁLTOZÁSJELENTÉS
- 32. A felek közötti elszámolás, adatközlés és változásjelentés részletes szabályait és a felek közötti egyéb egyezségeket az **EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS** tartalmazza.
 - 33. A szerződő az adott időszak alatt bekövetkezett – a biztosítottakat érintő – változásokat a biztosító által rendelkezésre bocsátott **változásjelentő lapon** vagy egyéb, az együttműködési megállapodásban rögzített (elektronikus) formában és az ott meghatározott gyakorisággal, de **biztosítási időszakonként legalább egyszer** közli.
 - 34. Ha a biztosított létszám megváltozása miatt valamely biztosítási időszakra vonatkozóan a megállapított díj legalább 10%-os mértékben módosul, úgy a szerződő vagy a biztosító kérheti az eltéréstől fakadó díjkülönbözet soron kívüli elszámolását. A felek az eltérés más százalékos mértékében is megállapodhatnak.
 - 35. Valamely biztosítási időszakra vonatkozó díj **végleges elszámolása**:

- a) A szerződő köteles a biztosítási időszak végét követő 30 napon belül havi részletezettségű **adatközlőt** küldeni a biztosítónak. Az ADATKÖZLŐ tartalmát a szerződő felek a kockázatvállalás függvényében – az együttműködési megállapodás részeként – rögzítik.
- b) A biztosító köteles az adatközlő beérkezésétől számított 30 napon belül a megelőző időszakra készített **végleges elszámolást** a szerződőnek megküldeni.

36. Határozatlan tartamú biztosítás esetén a **következő biztosítási időszakra** vonatkozó díj **előzetes megállapítása:**

- a) A biztosító a következő biztosítási időszak kezdetét legálább 30 nappal megelőzően a szerződő által addig közölt adatok, információk alapján megállapítja a következő biztosítási időszakra vonatkozó **előzetes biztosítási díjat**, és erről tájékoztatja a szerződőt.
- b) A szerződő és a biztosító a lezáruló biztosítási időszak vége előtt véglegesítik a következő biztosítási időszakra vonatkozó biztosítási **kockázatokat, szolgáltatásokat és a biztosított csoportokat.**
- c) A biztosító az éppen lezárult biztosítási időszakra készített végleges elszámolás megküldésével [35. b) pont] egyidejűleg – az addigi információk alapján – megküldi a szerződő részére a következő biztosítási időszakra vonatkozó, **pontosított előzetes biztosítási díjat.**

37. A biztosítási időszakra vonatkozó végleges elszámolás megküldését [36. pont] követő **15 napon belül** – figyelemmel az esetleges következő biztosítási időszakra vonatkozó pontosított előzetes biztosítási díjra is – a szerződő felek az alábbiak szerint számolnak el egymással:

- ha a szerződőnek követelése van a biztosítóval szemben, és az nem haladja meg a következő díj(részlet) összegét, úgy a biztosító azt előre fizetett díjként kezeli;
- ha a szerződő követelése meghaladja a következő díj(részlet) összegét, úgy a biztosító a különbözetet 15 napon belül a szerződőnek átutalja;
- ha az elszámolás szerint a biztosítónak követelése van a szerződővel szemben, úgy a szerződő az elszámolás kézhezvételétől számított 15 napon belül a követelés összegét köteles a biztosítónak átutalni.

38. Amennyiben a szerződő a biztosítás folytatólágos díját az esedékességkor **nem egyenlíti ki**, és a díjfizetési halasztásban írásban sem állapodott meg a biztosítóval, a biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított harminc napos póthatáridő tűzésével a teljesítésre írásban felhívja. A póthatáridő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.

IV. ÉRTÉKKÖVETÉS, MARADÉKJOGOK

39. Amennyiben a biztosítási összeg nem a biztosítottak jövedelmére vetítve lett meghatározva, akkor a szerződés fennállása alatti időszakra vonatkozóan a felek a szerződés megkötésekor előzetesen megállapodhatnak **ÉRTÉKKÖVETÉSBEN**,

azaz a biztosítási összeg – és ehhez tartozóan a biztosítási díj megfelelő mértékű – rendszeres, biztosítási évfordulónkénti **emelésében.**

Jelen feltételek alapján nincsenek a díjfizetés elmaradása, illetőleg a szerződésnek a biztosítási összeg kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradó maradékjogok (visszavásárlás, díjmentesítés), biztosítási kötvénykölcsön nem igényelhető, és többlethozam-megosztásra nem kerül sor.

V. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE

V.1 A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

40. A **biztosítási eseményt** annak a bekövetkeztétől számított **8 napon belül** a szerződőnek, vagy másodsorban a jogosultnak, írásban be kell jelentenie a biztosítónak, a szükséges felvilágosításokat meg kell adnia, és lehetővé kell tennie a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését.

41. A biztosító a szolgáltatásokat az igény elbírálásához szükséges összes irat beérkezésétől számított **15 napon belül** teljesíti. A szolgáltatási igény, vagy az annak teljesítéséhez szükséges iratok késedelmes benyújtása miatt elhúzódó kifizetéseket a biztosító kamatmentesen teljesíti.

A szolgáltatás felvételére a szerződésben érvényesen megjelölt kedvezményezett(ek), ennek hiányában a biztosított, illetve örököse(i) jogosult(ak).

42. A biztosító a szerződésben vállalt szolgáltatásokat a biztosítási esemény bekövetkezésekor érvényes szerződési feltételeknek megfelelően, a szolgáltatásra vonatkozóan rendelkezésre álló **legutolsó adatközlés tartalma** szerint nyújtja. Az érintett biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ellenőrzéséhez a biztosító bekéri a szerződő féltől a szükséges adatokat, és kérheti a biztosított állomány adatainak visszamenőleges ellenőrzési lehetőségét is.

43. A biztosítási esemény bekövetkezésének napjától számított **2 év elteltével** a biztosításból eredő igények **elévülnek.**

V.2 A TELJESÍTÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK

44. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a szolgáltatásra jogosultnak többek között az **alábbi iratokat** kell bemutatnia, illetve átadnia:

- a) a szolgáltatási igény bejelentése;
- b) a díjfizetés igazolása;
- c) a szerződő igazolása a biztosított csoporttagságáról (többek között: munkaviszonyáról, foglalkoztatásáról, tagsági viszonyáról) és az érintett csoport létszámáról a biztosítási esemény bekövetkeztekor;
- d) jövedelemtől függő biztosítási összeg (lásd 27.a) pont) esetében a jövedelem kimutatása;
- e) az egészségügyi ellátás és a gyógyulási időszak orvosi dokumentációja;
- f) kórházi ápolás esetén: a kórházi zárójelentés, az esetleges baleseti eredet igazolásával együtt;
- g) keresőképtelenség esetén: „Orvosi igazolás”, az esetleges baleseti eredet igazolásával együtt;

- h) elhalálozás esetén: a halotti anyakönyvi kivonat, a halál okát, esetleges baleseti eredetét igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítvány;
- i) munkahelyi baleset esetén: a munkahelyi baleseti jegyzőkönyv;
- j) baleseti sérülés esetén: a baleseti sérülést és annak következményeit dokumentáló orvosi igazolások;
- k) munkaképesség csökkenés, illetve egészségkárosodás esetén: az Országos Rehabilitációs és Szociális Szakértői Intézet szakvéleménye az egészségkárosodásról és az ezt megállapító jogerős társadalombiztosítási határozat;
- l) a biztosító által meghatározott egyéb, a kockázat eredeti vállalhatóságával, a káresemény igazolásával, a kárkifizetéssel összefüggő okiratok (így többek között: a születési dátum igazolása, orvosi igazolások, táppénzes lap, kórházi zárójelentés, a kedvezményezett személyi igazolványának másolata);
- m) egyéb dokumentumok, amelyek a jogosultság (kedvezményezettség), továbbá a biztosítási esemény és a szolgáltatás mértékének megállapításához szükségesek.

45. Szükség esetén a biztosító egyéb igazolásokat is bekérhet, és jogában áll a bejelentések és felvilágosítások tartalmának ellenőrzése, beleértve a biztosított személyes vizsgálatának esetleges elrendelését is.

A BIZTOSÍTÓ FELÜLBÍRÁLATI JOGAI

46. A biztosító a szolgáltatási igény elbírálásához saját orvosszakértőt vehet igénybe. A biztosító orvosszakértőjének joga van a biztosítási események vonatkozásában – egyebek mellett – felülbírálni:
- 46.1. a kórházi fekvőbeteg gyógykezelés szükségességét és indokolt időtartamát,
 - 46.2. a keresőképtelenség tényét és indokolt időtartamát,
 - 46.3. a maradandó egészségkárosodás tényét és mértékét.
47. A biztosító orvos-szakértőjének megállapításai függetlenek minden más orvosi, vagy társadalombiztosítási szerv vagy testület, valamint más orvos-szakértők megállapításaitól, és az igény elbírálásánál a biztosító a saját orvosszakértőjének véleményét veszi alapul.
48. A biztosítási esemény igazolásával kapcsolatos költségeket annak kell viselnie, aki az igényt érvényesíteni kívánja.
49. A biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén azon okiratok bemutatását kérheti, amelyek alkalmasak a biztosítási esemény bizonyítására. A biztosító a szolgáltatása teljesítésének esedékességét csak olyan okirat bemutatásától teheti függővé, amely a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához szükséges. A biztosítási esemény bekövetkezését a szerződőnek, biztosítottnak, kedvezményezettnek bizonyítani szükséges. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén annak bizonyítására alkalmasak azon okiratok, hatósági, bírósági határozatok, jegyzőkönyvek, tárgyi bizonyítékok, amelyek a biztosítási esemény jogalapját, valamint annak összecszerűségét bizonyítják. A felsoroltakon kívül a szerződőnek, biztosítottnak, kedvezményezettnek joga van a biztosítási esemény igazolására – a

bizonyítás általános szabályai szerint – annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.

50. Abban az esetben, ha a biztosító által kért dokumentumokat felhívás ellenére sem, vagy hiányosan nyújtják be, a biztosító a szolgáltatási igényt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el, illetve a szolgáltatási igényt elutasíthatja.

V.3 KIZÁRÁSOK; A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE

KIZÁRÁSOK

51. A biztosító kockázatviselési köréből kizárja azon eseményeket, amelyek
- a) közvetlenül összefüggésben állnak háborús, polgárháborús eseményekkel, terrorcselekményekkel, felkeléssel, lázadással, zavargással;
 - továbbá közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak
 - b) radioaktív magenergia vagy ionizáló sugárzás hatásával (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést);
 - c) HIV fertőzéssel;
 - d) különösen kockázatos hobbi, sporttevékenység, extrém sport (többek között barlangászat, bűvárkodás, szikla-, fal- és hegymászás, bungee jumping), valamint motoros meghajtású szárazföldi, vízi, illetve motoros vagy motor nélküli légi járművek használatával járó, és egyéb, rendkívüli felkészültséget és tudást feltételező sportágak üzése közben bekövetkezett eseményekkel;
 - e) repüléshez kapcsolódó eseményekkel (többek között ejtőernyős ugrással, sárkányrepüléssel), kivéve az utasként, pilótaként, személyzetként való részvételt a szervezett polgári légi utasforgalomban;
 - f) a gyógykezelés- vagy gyógyászati beavatkozás miatt bekövetkező egészségkárosodásokat (kivéve, ha annak igénybevétele a szerződés hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt volt szükség);
 - g) a kockázatviselés kezdete előtt megkezdett gyógykezeléssel;
 - h) a kockázatviselés kezdete előtt bekövetkezett bármely fizikai vagy mentális (idegi vagy elmebeli) betegséggel vagy állapottal, amellyel összefüggésben a Biztosítottat kezelték vagy kezelését javasolták;
 - i) alkohol, drog vagy kábítószer illetve szenvedélybetegség miatti egészségügyi ellátással vagy szolgáltatással, és elvonókúrákkal.
52. A biztosító a balesetbiztosítási események köréből továbbá kizárja
- a) a biztosított elme- vagy tudatzavarával, illetve öngyilkossággal vagy annak kísérletével okozati összefüggésben bekövetkező baleseteket;
 - b) a biztosított személy bármely okból maradandóan károsodott vagy nem ép testrészeit ért korábbi baleseti eredetű sérüléseit;
 - c) a napszúrás, hőség, napsugár általi égés, fagyás okozta károsodásokat;
 - d) a balesettel összefüggésbe nem hozható fertőzéseket, az Európában nem honos fertőzésekből, a rovarok csípéseitől származó betegségeket;
 - e) a szilárd, folyékony, légnemű anyagok szándékos bevétele miatti mérgezéseket, sérüléseket, ideértve a drogok,

- kábítószerek által okozottakat is;
- f) a hasi- vagy altesti sérvet (megemelés), ha az balesettel nincs okozati összefüggésben;
- g) a porcsérüléseket, rándulásokat, ficamokat, zúzódásokat, horzsolásokat, húzódásokat, továbbá a nem baleseti eredetű vérzéseket;
- h) a versenyszerű sportolás, edzés közben bekövetkezett baleseteket;
- i) a biztosított fegyveres szolgálatának teljesítése közben, illetve a biztosított fegyverviselésének vagy fegyverhasználatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményeket.

53. A biztosító a **betegségbiztosítási** események köréből továbbá **kizárja** az olyan szubjektív panaszokra épülő betegségeket, amelyek objektív orvosi módszerekkel nem igazolhatók, továbbá a migrén, a gerinc egyes degeneratív betegségeit (különösen a polidiszkopátia) és azok közvetett és közvetlen következményeit.

MENTESÜLÉS

54. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a Biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében, illetőleg – életbiztosítási és betegségbiztosítási szolgáltatás esetében – ha a Biztosítottra vonatkozó kockázatviselés kezdetétől 5 év már eltelt.

Ha a szerződés több vagyontárgyra vagy személyre vonatkozik, és a közlési vagy változásbejelentési kötelezettség megsértése ezek közül csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a biztosító a közlésre vagy a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértésére a többi vagyontárgy vagy személy esetén nem hivatkozhat.

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

55. Valamely biztosított vonatkozásában a biztosító mentesül a haláleseti, illetve betegségi szolgáltatás teljesítése alól, ha bizonyítást nyer, hogy a biztosított halála, illetve betegsége

- a) a **kedvezményezett szándékos magatartása** folytán, vagy
- b) a biztosítottnak a szerződésbe való belépésétől számított két éven belüli **öngyilkossága vagy öngyilkossági kísérlete** miatt

következett be.

A két éven belüli öngyilkosság akkor is mentesülést eredményez, ha azt a biztosított beszámítási képességének hiányában követte el.

56. A biztosító mentesül a baleseti, illetve betegségi szolgáltatás teljesítése alól, ha bizonyítást nyer, hogy a balesetet, illetve a betegséget a biztosított **szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása** idézte elő.

Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak minősül különösen az a baleset, amely a biztosított

- a) szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, vagy azzal összefüggésben, vagy
- b) súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotában, vagy
- c) bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával közvetlen okozati összefüggésben, illetve toxikus anyagok szedése miatti függősége folytán, vagy
- d) érvényes jogosítvány nélküli, vagy 0,8 ezrelékes véralkohol szintet elérő ittasság melletti, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetése közben következett be.

57. A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, amennyiben a szolgáltatásra jogosult vagy a szerződő a biztosítási eseményt a megadott határidőn (40. pont) belül nem jelenti be, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

58. A biztosító **mentesülése** esetén a szerződőt a biztosítási díjból **semmilyen visszatérítés** nem illeti meg.

VI. VEGYES RENDELKEZÉSEK

VI.1 AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA

59. A jelen szerződéssel kapcsolatos adatokat a Biztosító az ügyfél hozzájárulása és a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 154.§-a és 155.§-a alapján kezeli.

A biztosító jogosult a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggően tudomására jutott személyes, egészségi és üzleti adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – teljes körű kezelésére. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és e titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

Az UNIQA Biztosító Zrt. részéről adatfeldolgozóként az UNIQA Software Service GmbH (A-1029 Wien, Untere Donau Strasse 21.), a DRESCHER Magyarországi Direct Mailing Kft., az általa felkért orvosszakértő, továbbá a számára a biztosítási szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, megbízottak járhatnak el. Az adatokat e személyek ismerhetik meg a vonatkozó jogszabályi feltételek szerint. Az ügyfél adatai kezeléséről az adatkezelőnél tájékoztatást kérhet, kérheti adatai helyesbítését, a kötelező adatkezelés kivételével adatai törlését, zárolását, törvényben meghatározott esetekben tiltakozhat adatai kezelése ellen, továbbá jogainak megsértése esetén az adatkezelő ellen bírósághoz fordulhat.

60. **Biztosítási titok** minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

A biztosító az általa kezelt adatokat – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

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

61. Az ügyfelek adatait a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – az alábbi szervekhez továbbíthatja: a feladatkörében eljáró Felügyelethez, nyomozóhatósághoz és ügyészséghez, bírósághoz, a nyomozóhatóság, az ügyészség és bíróság által kirendelt szakértőhöz, bírósági végrehajtóhoz, hagyatéki ügyben eljáró közjegyzőhöz, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző által kirendelt szakértőhöz, adóhatósághoz, nemzetbiztonsági szolgálathoz, Gazdasági Versenyhivatalhoz, gyámhatósághoz, egészségügyi hatósághoz, titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervhez, viszontbiztosítóhoz, együttbiztosításban részt vállaló biztosítóhoz, állomány-átruházáskor az átvevő biztosítóhoz, fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosítóhoz, biztosításközvetítőhöz, szaktanácsadóhoz, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partnerhez, alapvető jogok biztosához, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörével összefüggésben eljáró magyar bűnüldöző szervhez vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szervhez. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége alól kivételt képez az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettség is.

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

62. A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és a biztosítottak hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító harmadik országbeli (viszont)biztosítóhoz, vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelőhöz) továbbíthassa, valamint, hogy a jelen szerződéshez kapcsolódóan egészségügyi kezelése szempontjából szóba jövő intézményeknek továbbítsa.

VI.2 PANASZOK BEJELENTÉSE

63. A fogyasztó (ügyfél) az UNIQA Biztosító Zrt. tevékenységével összefüggő panaszát szóban (személyesen, vagy telefonon) és írásban (e-mailben) egyaránt előterjesztheti az alábbiak szerint:

Szóbeli panaszát előadhatja – a biztosító székhelyén, valamint a cégnyilvántartásban szereplő fióktelepein működő ügyfélszolgálati irodákban – ügyélfogadási időben, személyesen (meghatalmazottja útján); vagy telefonon, az alábbi telefonszámokon [+36 (1)20/30/70) 544-5555].

Írásbeli panaszát eljuttathatja:

- a) a biztosító központi ügyfélszolgálatára [1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.],
- b) a biztosító – cégnyilvántartásban szereplő – fióktelepein működő ügyfélszolgálati irodákhoz;
- c) az a) pont szerinti levelezési címünkre postai úton, vagy telefaxon a +36 (1) 2386-060 fax számra, valamint elektronikus levélben panasziroda@uniqa.hu e-mail címre.

A panaszbeadványokon címeztként kérjük feltüntetni a Panaszmenedzsmet Osztály megnevezést is! A panaszkezelési eljárás részletes szabályairól [Panaszkezelési Szabályzat] a www.uniqa.hu honlapunkon nyújtunk tájékoztatást, valamint a szabályzat szövege megtalálható a biztosító cégnyilvántartásban szereplő fióktelepein működő ügyfélszolgálati irodáiban is.

Amennyiben a panaszban megfogalmazott igény a biztosítási szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival (pl. kártérítés összege, vagy annak elutasítása) és megszüntetésével kapcsolatosan került a biztosító által elutasításra, úgy a fogyasztó(ügyfél):

- a) a Pénzügyi Békéltető Testületnél (továbbiakban: PBT) [H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172, telefon: +36 1 4899-100, e-mail: pbt@mnv.hu], vagy
- b) az ügy eldöntésére hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróságnál

élhet jogorvoslattal.

Amennyiben a biztosító által elutasított panaszban az ügyfél a Magyar Nemzeti Bankról (a továbbiakban: MNB) szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNBtv.) fogyasztóvédelmi rendelkezéseinek megsértését sérelmezi, úgy az MNB [1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: +36 1 4899-100, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnv.hu] fogyasztóvédelmi eljárását kezdeményezheti.

A PBT és az MNB eljárás megindításának egyaránt feltétele, hogy az ügyfél a(z) – MNBtv.-ben leírtak szerint – hatósági jogorvoslat kezdeményezését megelőzően, a biztosítónál közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését és az is, hogy a mindenkor hatályos jogszabályok szerint is fogyasztónak minősüljön!

64. A Biztosító Felügyeleti szerve: a Magyar Nemzeti Bank székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.; telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (1535 Budapest, 114. Pf. 777).



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

Különös
feltétel

Halálesetre vonatkozó biztosítás

Termékkód: 600

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény a biztosítottnak a rá vonatkozó kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett *halála*. A szerződés tartalmától függően biztosítási esemény lehet a biztosított személy házastársának, bejegyzett élettársának a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála is.

II. A biztosító szolgáltatása

2. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítottra vonatkozó, a *haláleset időpontjában érvényes biztosítási összeget* fizeti ki.
3. A *várakozási időn* (3D Csoportos élet-, baleset- és betegség-biztosítás általános feltételei" 1.4.10. pont) belül bekövetkező – nem baleseti eredetű – elhalálozás esetén a biztosító a biztosítási összeg helyett a biztosítási összeghez tartozó, az adott biztosítottra befizetett díjat téríti vissza a szerződőnek.

III. Egyéb rendelkezések

4. A biztosító a biztosított életkorának változása miatt az egymást követő biztosítási időszakokban változtathatja a biztosítás *díját*.
5. A jelen biztosítás esetében a biztosító nem képez sem matematikai tartalékot sem díjtartalékot, ezért nincsenek a díjfizetés elmaradása, illetőleg a szerződésnek a biztosítási összeg kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradó *maradékjogok* (visszavásárlás, díjmentesítés), biztosítási *kötvénykölcsön* nem igényelhető, és *többlethozam-megosztásra* nem kerül sor.
6. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a biztosító kötelezettsége beáll, ha a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.
7. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

Baleseti haláleset / Munkahelyi baleseti haláleset biztosítás

Különös
feltétel

Termékkód: 430 / 450

A szerződésben megjelölt kockázattól függően, az alábbiakban a *baleset* fogalmán

- „Baleseti haláleset biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei 23. a) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni,
- „Munkahelyi baleseti haláleset biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. b) pontja szerinti munkahelyi baleset fogalmat kell érteni.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a *baleset*, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be, és a biztosítottnak a *baleset napjától* számított 1 éven belüli halálát okozza.

II. A biztosító szolgáltatása

2. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítottra vonatkozó, a *baleset időpontjában érvényes biztosítási összeget* fizeti ki.

III. Egyéb rendelkezések

3. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.

Baleseti eredetű / Munkahelyi baleseti eredetű, arányos szolgáltatású maradandó egészségkárosodás biztosítás

Termékkód: 442 / 462

A szerződésben megjelölt kockázattól függően, az alábbiakban a *baleset* fogalmán

- „**Baleseti eredetű, arányos szolgáltatású maradandó egészségkárosodás biztosítás**” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. a) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni,
- „**Munkahelyi baleseti eredetű, arányos szolgáltatású maradandó egészségkárosodás biztosítás**” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. b) pontja szerinti munkahelyi baleset fogalmat kell érteni.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a baleset, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be, és a biztosítottnak a baleset napjától számított 2 éven belül megállapított, 1%-ot elérő mértékű *maradandó egészségkárosodását okozza*.

II. A biztosító szolgáltatása

2. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító által fizetett *szolgáltatási összeg* a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes biztosítási összegnek a *megállapított maradandó egészségkárosodás mértékével megegyező százaléka*.
3. Ugyanazon balesetből eredő, több szervet, testrészt érintő többszörös károsodás vagy funkciócsökkenés esetén a szolgáltatási összeg megállapításához a maradandó egészségkárosodások százalékos mértékei összeadódnak, de a biztosító szolgáltatása nem haladhatja meg a baleset időpontjában érvényes biztosítási összeget.
4. A Biztosított – a Biztosító szerződött szolgáltató partnerén keresztül – továbbá jogosult a biztosítási összeggel megegyező összegig terjedő **rehabilitációs szolgáltatás** igénybevételére, amennyiben a maradandó egészségkárosodás mértéke eléri az 50%-ot. A rehabilitációs szolgáltatás a következőket tartalmazza:
 - **Orvosi rehabilitáció költségeinek fedezése** többek között a következő esetekre: rehabilitáció fizikális és pszichológiai rehabilitációs kezelésekre szakosodott egészségügyi intézményekben, szükséges gyógyászati segédeszközök, betegápolás.
 - **Szociális rehabilitáció költségeinek fedezése** többek között a következő esetekre: lakásátalakítás, hivatali információszerzés és ügyintézés, háztartási segítség.
 A rehabilitációs szolgáltatás esetenkénti tartalmát a Biztosított szerződött partnerének rehabilitációs menedzsere egyeztetni a Biztosítóval.

5. A maradandó egészségkárosodás százalékos mértéke az összes körülményt figyelembe vevő orvosi vizsgálat során, az alábbi táblázat iránymutató értékei alapján kerül megállapításra:

Mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
Mindkét kar vagy kéz elvesztése	100%
Mindkét láb elvesztése combtól	100%

Mindkét lábszár elvesztése, protézisre alkalmatlan	100%
Mindkét lábszár elvesztése, jó térdfunkcióval	80%
Egyik szem látóképességének teljes elvesztése	50%
Mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
Egyik fül hallóképességének teljes elvesztése	30%
Szaglóérzék teljes elvesztése	10%
Ízlelő képesség teljes elvesztése	5%
Egyik kar vállizülettől való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
Egyik kar könyökizület fölött való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	65%
Egyik kar könyökizület alatt való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	60%
Egyik kéz teljes elvesztése	55%
Egyik hüvelykujj elvesztése	20%
Egyik mutatóujj elvesztése	10%
Más ujj elvesztése, egyenként	5%
Egyik láb combközépig fölött való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
Egyik láb combközépigig való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	60%
Egyik láb térdig elvesztése	50%
Egyik lábszár térd alatt történő elvesztése	45%
Egyik lábfej elvesztése	40%
Egyik nagyujj elvesztése	5%
Más lábujj elvesztése, egyenként	2%

6. Testrészek vagy érzékszervek részleges elvesztése vagy funkciócsökkenése esetén a biztosító a fenti táblázat megfelelően csökkentett értékeit veszi figyelembe.
7. A táblázatban nem szereplő esetekben – a jelen biztosítás vonatkozásában – a *biztosító orvos szakértője* állapítja meg, hogy a biztosított normál testi vagy szellemi teljesítőképessége milyen mértékben károsodott. A biztosító orvos szakértőjének megállapítása független más orvosi vagy társadalombiztosítási szerv vagy testület, valamint más orvos szakértők megállapításától.
8. Amennyiben a baleset során olyan funkciók, testrészek károsodnak, amelyek működőképessége már a baleset előtt csökkent volt, akkor a szolgáltatás meghatározásánál az előzetes egészségkárosodás százalékos mértéke levonásra kerül.

9. A biztosító a maradandó egészségkárosodás mértékét *legkorábban a balesetet követő 15 nap elteltével, legkésőbb a balesetet követő 2 év elteltével* állapítja meg.
Ha a baleset következtében a biztosított 15 napon belül meghal, a szolgáltatás nem igényelhető. Ha a biztosított 15 napon túl, de az előtt meghal, hogy a biztosító az egészségkárosodás mértékét véglegesen megállapította volna, a térítési összeget a biztosító az addigi orvosi vizsgálatok eredményeként született iratok alapján állapítja meg.

III. Egyéb rendelkezések

10. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

Baleseti eredetű / Munkahelyi baleseti eredetű, emelkedő szolgáltatású maradandó egészségkárosodás biztosítás

Termékkód: 443 / 463

A szerződésben megjelölt kockázattól függően, az alábbiakban a *baleset* fogalmán

- „**Baleseti eredetű**, emelkedő szolgáltatású maradandó egészségkárosodás biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. a) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni,
- „**Munkahelyi baleseti eredetű**, emelkedő szolgáltatású maradandó egészségkárosodás biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. b) pontja szerinti munkahelyi baleset fogalmat kell érteni.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a *baleset*, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatvisselés ideje alatt következett be, és a biztosítottnak a baleset napjától számított 2 éven belül megállapított, *10%-ot elérő mértékű maradandó egészségkárosodását okozza.*

II. A biztosító szolgáltatása

2. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító által fizetett *szolgáltatási összeg*
 - a) 10–49%-os maradandó egészségkárosodás esetén: a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes *biztosítási összegnek*,
 - b) 50–75%-os maradandó egészségkárosodás esetén: a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes *biztosítási összeg másfélszeresének*,
 - c) 76–100%-os maradandó egészségkárosodás esetén: a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes *biztosítási összeg kétszeresének*

a megállapított *maradandó egészségkárosodás mértékével megegyező százalékra.*
3. Ugyanazon balesetből eredő, több szervet, testrészt érintő többszörös károsodás vagy funkciócsökkenés esetén a szolgáltatási összeg megállapításához a maradandó egészségkárosodások százalékos mértékei összeadódnak, de a biztosító szolgáltatása nem haladhatja meg a baleset időpontjában érvényes biztosítási összeg kétszeresét.
4. A Biztosított – a Biztosító szerződött szolgáltató partnerén keresztül – továbbá jogosult a biztosítási összeggel megegyező összegig terjedő **rehabilitációs szolgáltatás** igénybevételére, amennyiben a maradandó egészségkárosodás mértéke eléri az 50%-ot. A rehabilitációs szolgáltatás a következőket tartalmazza:
 - **Orvosi rehabilitáció költségeinek fedezése** többek között a következő esetekre: rehabilitáció fizikális és pszichológiai rehabilitációs kezelésekre szakosodott egészségügyi intézményekben, szükséges gyógyászati segédeszközök, betegápolás.
 - **Szociális rehabilitáció költségeinek fedezése** többek között a következő esetekre: lakásátalakítás, hivatali információszerzés és ügyintézés, háztartási segítség.

A rehabilitációs szolgáltatás esetenkénti tartalmát a Biztosító szerződött partnerének rehabilitációs menedzsere egyeztetni a Biztosítóval.

5. A maradandó egészségkárosodás százalékos mértéke az összes körülményt figyelembe vevő orvosi vizsgálat során, az alábbi táblázat iránymutató értékei alapján kerül megállapításra:

Mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
Mindkét kar vagy kéz elvesztése	100%
Mindkét láb elvesztése combtól	100%
Mindkét lábszár elvesztése, protézisre alkalmatlan	100%
Mindkét lábszár elvesztése, jó térdfunkcióval	80%
Mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
Egyik szem látóképességének teljes elvesztése	50%
Egyik fül hallóképességének teljes elvesztése	30%
Szaglóérzék teljes elvesztése	10%
Ízlelő képesség teljes elvesztése	5%
Egyik kar vállüzlettől való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
Egyik kar könyökizület fölött való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	65%
Egyik kar könyökizület alatt való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	60%
Egyik kéz teljes elvesztése	55%
Egyik hüvelykujj elvesztése	20%
Egyik mutatóujj elvesztése	10%
Többi ujj elvesztése, egyenként	5%
Egyik láb combközép fölött való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
Egyik láb combközépig való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	60%
Egyik láb térdig történő elvesztése	50%
Egyik lábszár térd alatt történő elvesztése	45%
Egyik Lábféj elvesztése	40%
Egyik nagyujj elvesztése	5%
Többi lábujj elvesztése, egyenként	2%

6. Testrészek vagy érzékszervek részleges elvesztése vagy funkciócsökkenése esetén a biztosító a fenti táblázat megfelelően csökkentett értékeit veszi figyelembe.
7. A táblázatban nem szereplő esetekben – a jelen biztosítás vonatkozásában – a *biztosító orvos szakértője* állapítja meg, hogy a biztosított normál testi vagy szellemi teljesítőképessége milyen mértékben károsodott. A biztosító orvos szakértőjének megállapítása független más orvosi vagy társadalombiztosítási szerv vagy testület, valamint más orvos szakértők megállapításától.
8. Amennyiben a baleset során olyan funkciók, testrészek károsodnak, amelyek működőképessége már a baleset előtt csökkent volt, akkor a szolgáltatás meghatározásánál az előzetes egészségkárosodás százalékos mértéke levonásra kerül.
9. A biztosító a maradandó egészségkárosodás mértékét *legkorábban a balesetet követő 15 nap elteltével, legkésőbb a balesetet követő 2 év elteltével* állapítja meg. Ha a baleset következtében a biztosított 15 napon belül meghal, a szolgáltatás nem igényelhető. Ha a biztosított 15 napon túl, de az előtt meghal, hogy a biztosító az egészségkárosodás mértékét véglegesen megállapította volna, a térítési összeget a biztosító az addigi orvosi vizsgálatok eredményeként született iratok alapján állapítja meg.

III. Egyéb rendelkezések

10. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.

A szerződésben megjelölt kockázattól függően, az alábbiakban a *baleset* fogalmán

- „**Baleseti eredetű**, súlyos maradandó egészségkárosodás biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. a) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni,
- „**Munkahelyi baleseti eredetű**, súlyos maradandó egészségkárosodás biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. b) pontja szerinti munkahelyi baleset fogalmat kell érteni.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a *baleset*, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be, és a biztosítottnak a baleset napjától számított 2 éven belül megállapított, 50%-ot elérő mértékű *maradandó egészségkárosodását okozza*.

II. A biztosító szolgáltatása

2. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító által fizetett *szolgáltatási összeg*
 - a) 50–75%-os maradandó egészségkárosodás esetén: a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes *biztosítási összegnek*,
 - b) 76–90%-os maradandó egészségkárosodás esetén: a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes *biztosítási összeg kétszeresének*,
 - c) 91–100%-os maradandó egészségkárosodás esetén: a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes *biztosítási összeg háromszorosának*

a megállapított *maradandó egészségkárosodás mértékével megegyező százalékka*.

3. Ugyanazon balesetből eredő, több szervet, testrészt érintő többszörös károsodás vagy funkciócsökkenés esetén a szolgáltatási összeg megállapításához a maradandó egészségkárosodások százalékos mértékei összeadódnak, de a biztosító szolgáltatása nem haladhatja meg a baleset időpontjában érvényes biztosítási összeg háromszorosát.

4. A Biztosított – a Biztosító szerződött szolgáltató partnerén keresztül – továbbá jogosult a biztosítási összeggel megegyező összegig terjedő *rehabilitációs szolgáltatás igénybevétele*. A rehabilitációs szolgáltatás a következőket tartalmazza:

– **Orvosi rehabilitáció költségeinek fedezése** többek között a következő esetekre: rehabilitáció fizikális és pszichológiai rehabilitációs kezelésekre szakosodott egészségügyi intézményekben, szakszerű gyógyászati segédeszközök, betegápolás.

– **Szociális rehabilitáció költségeinek fedezése** többek között a következő esetekre: lakásátalakítás, hivatali információszerzés és ügyintézés, háztartási segítség.

A rehabilitációs szolgáltatás esetenkénti tartalmát a Biztosító szerződött partnerének rehabilitációs menedzsere egyeztetni a Biztosítóval.

5. A maradandó egészségkárosodás százalékos mértéke az összes körülményt figyelembe vevő orvosi vizsgálat során, az alábbi táblázat iránymutató értékei alapján kerül megállapításra:

Mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
Mindkét kar vagy kéz elvesztése	100%
Mindkét láb elvesztése combtól	100%
Mindkét lábszár elvesztése, protézisre alkalmatlan	100%
Mindkét lábszár elvesztése, jó térdfunkcióval	80%
Egyik szem látóképességének teljes elvesztése	50%
Mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
Egyik fül hallóképességének teljes elvesztése	30%
Szaglóérző teljes elvesztése	10%
Ízlelő képesség teljes elvesztése	5%
Egyik kar vállizülettől való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
Egyik kar könyökizület fölött való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	65%
Egyik kar könyökizület alatt való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	60%
Egyik kéz teljes elvesztése	55%
Egyik hüvelykujj elvesztése	20%
Egyik mutatóujj elvesztése	10%
Más ujj elvesztése, egyenként	5%
Egyik láb combközépig fölött való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
Egyik láb combközépig való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	60%
Egyik láb térdig elvesztése	50%
Egyik lábszár térd alatt történő elvesztése	45%
Egyik lábfej elvesztése	40%
Egyik nagyujj elvesztése	5%
Más lábujj elvesztése, egyenként	2%

6. Testrészek vagy érzékszervek részleges elvesztése vagy funkciócsökkenése esetén a biztosító a fenti táblázat megfelelően csökkentett értékeit veszi figyelembe.

7. A táblázatban nem szereplő esetekben – a jelen biztosítás vonatkozásában – a *biztosító orvos szakértője* állapítja meg, hogy a biztosított normál testi vagy szellemi teljesítő-képessége milyen mértékben károsodott. A biztosító orvos szakértőjének megállapítása független más orvosi vagy társadalombiztosítási szerv vagy testület, valamint más orvos szakértők megállapításától.

8. Amennyiben a baleset során olyan funkciók, testrészek károsodnak, amelyek működőképessége már a baleset előtt csökkent volt, akkor a szolgáltatás meghatározásánál az előzetes egészségkárosodás százalékos mértéke levonásra kerül.

9. A biztosító a maradandó egészségkárosodás mértékét legkorábban a balesetet követő *15 nap elteltével, legkésőbb a balesetet követő 2 év elteltével* állapítja meg.

Ha a baleset következtében a biztosított 15 napon belül meghal, a szolgáltatás nem igényelhető. Ha a biztosított 15 napon túl, de az előtt meghal, hogy a biztosító az egészségkárosodás mértékét véglegesen megállapította volna, a térítési összeget a biztosító az addigi orvosi vizsgálatok eredményeként született iratok alapján állapítja meg.

III. Egyéb rendelkezések

10. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel érvényesek.

A szerződésben megjelölt kockázattól függően, az alábbiakban a *baleset* fogalmán

- „Baleset miatti kórházi fekvőbeteg gyógykezelés időszakára szóló napi térítés biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. a) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni,
- „Munkahelyi baleset miatti kórházi fekvőbeteg gyógykezelés időszakára szóló napi térítés biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. b) pontja szerinti munkahelyi baleset fogalmat kell érteni.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a *baleset*, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be, és a biztosítottnak a baleset napjától számított 1 éven belül megkezdődő, és a szerződésben rögzített számú napot – az „*önrészt*” – meghaladó időtartamú folyamatos kórházi fekvőbeteg gyógykezelését tette szükségessé.
2. A kórházi ápolási napok számításánál minden kórházi nap egész napnak számít, így a felvétel, az elbocsátás, valamint az esetleges haláleset napja is.

II. A biztosító szolgáltatása

3. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén, a folyamatos kórházi fekvőbeteg gyógykezelés befejeződése után, a biztosító a kórházi fekvőbeteg gyógykezelés minden napjára, de legfeljebb összesen 180 napra, kifizeti a biztosítottra vonatkozó, a *baleset időpontjában érvényes* (napi térítési) biztosítási összeget. Ha valamely biztosított esetében a kockázatviselés a biztosítási időszak első napjánál később kezdődött, úgy a 180 napos *felső határ* a kockázatviselés időtartamának megfelelően arányosan rövidül.

Elhúzódnó kórházi fekvőbeteg gyógykezelés esetén – a megfelelő igazolások alapján – a biztosító 30 naponta, a kedvezményezett kérésére *előleget* fizethet.

III. Egyéb rendelkezések

4. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek, így – többek között – a *kórház jelen feltételekre érvényes fogalma* is ott került meghatározásra [II.2.24. pont].

A szerződésben megjelölt kockázattól függően, az alábbiakban a *baleset* fogalmán

- „**Baleseti eredetű** csonttörésre vonatkozó, egyszeri térítés biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. a) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni,
- „**Munkahelyi baleseti eredetű** csonttörésre vonatkozó, egyszeri térítés biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. b) pontja szerinti munkahelyi baleset fogalmat kell érteni.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a nem halálos kimenetelű *baleset*, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be, és a biztosítottnál
 - a) csonttörést, csontrepedést, vagy
 - b) súlyos csonttörést okoz.
2. Jelen feltételek szempontjából súlyos csonttörésnek minősül a
 - a) koponya csonttörés lágyrész sérüléssel együtt,
 - b) gerincsont törés gerincvelő sérüléssel együtt,
 - c) medencecsont törés,
 - d) lábszár- és/vagy combcsont nyílt törése,
 - e) alkar- és/vagy felkarcsont nyílt törése.

II. A biztosító szolgáltatása

3. A biztosító az
 - a) 1.1. a) pontban rögzített esemény bekövetkezése esetén a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes *biztosítási összeget*,
 - b) 1.1. b) pontban rögzített esemény bekövetkezése esetén a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes *a biztosítási összeg kétszeresét* téríti.
4. Ha ugyanazon balesetből eredően egy biztosított vonatkozásában az 1. a)–b) pontokban felsoroltak közül több esemény is bekövetkezik, úgy a biztosító csak egy – a legmagasabb szolgáltatási összeghez tartozó – eseményre térít.

III. Egyéb rendelkezések

5. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.

Termékkód: 436 / 456

A szerződésben megjelölt kockázattól függően, az alábbiakban a *baleset* fogalmán

- „**Baleseti eredetű keresőképtelenség időszakára szóló napi térítés biztosítás**” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. a) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni,
- „**Munkahelyi baleseti eredetű keresőképtelenség időszakára szóló napi térítés biztosítás**” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. b) pontja szerinti munkahelyi baleset fogalmat kell érteni.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a *baleset*, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be, és a biztosítottnak a baleset napjától számított 30 napon belül kezdődő, a szerződésben rögzített számú napot – az „*önrészt*” – meghaladó időtartamú folyamatos keresőképtelenségét idézte elő.

II. A biztosító szolgáltatása

2. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén, a folyamatos keresőképtelenségi időszak befejeződése után, a biztosító a keresőképtelenség minden napjára, de legfeljebb összesen 180 napra, kifizeti a biztosítottra vonatkozó, a *baleset időpontjában érvényes* (napi térítési) biztosítási összeget. Ha valamely biztosított esetében a kockázatviselés a biztosítási időszak első napjánál később kezdődött, úgy a 180 napos felső határ a kockázatviselés időtartamának megfelelően arányosan rövidül.

Elhúzódó keresőképtelenség esetén – a megfelelő igazolások alapján – a biztosító 30 naponta, a kedvezményezett kérésére előleget fizethet.

3. Azokra a napokra, amelyekre a biztosító szolgáltatása (az egy napra eső térítés) és a keresőképtelenség miatt járó munkáltatói, illetve társadalombiztosítási juttatás nettó összege együttesen meghaladná a biztosított – jogszabályok alapján és a keresőképtelenség kezdetén számított – egy napra jutó rendszeres munkaviszonyból származó nettó jövedelmének a 90%-át, a biztosító csak a 90%-os mértékig térít.

III. Egyéb rendelkezések

4. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek, így – többek között – a *keresőképtelenség jelen feltételekre érvényes fogalma* is ott került meghatározásra [II.2.24. pont].

Baleset miatti / Munkahelyi baleset miatti műtét biztosítás

Termékkód: 437 / 457

A szerződésben megjelölt kockázattól függően, az alábbiakban a *baleset* fogalmán

- „Baleset miatti műtét biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. a) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni,
- „Munkahelyi baleset miatti műtét biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. b) pontja szerinti munkahelyi baleset fogalmat kell érteni.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a *baleset*, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be, és a biztosítottnál a baleset napjától számított 1 éven belül orvosilag indokoltan végrehajtott – a 2. pontban felsorolt valamely csoportba tartozó – olyan *műtét* beavatkozást tett szükségessé, melyet a műtétet végző ország szakmai felügyelete által engedélyezett valamelyik egészségügyi intézményben végeztek el.

2. A baleseti műtétek csoportosítása

1. csoportú műtétnek minősülnek

- azok a többnyire kórházi felvételt nem igénylő ambuláns ellátással kezelhető esetek – általában ezek felületes lágyrész sérülések –, melyeknek műtét megoldását követően a gyógyulási időtartam 30 napon belüli, és maradandó egészségkárosodás nem merül fel;
- a kizárólag csőtükrözéssel végzett műtét és terápiás eljárások.

2. csoportú műtétnek minősülnek

- azok az akut műtét megoldást igénylő ízületi sérülésekkel járó állapotok, ahol klinikai adatok által alátámasztott műtét javallat alapján került sor a műtét megoldásra;
- azok a diagnosztikus adatokkal megállapítható ín- és izomsérülések, valamint perifériás ér- és idegsérülések, melyeknek határa a felső végtagon az alkar-csuklóízület, az alsó végtagon a felső lábszár ugróízület vonala;
- a kéz- és láb ujjak felétől perifériásan elhelyezkedő csonkolásos esetek;
- azok a csonttöréssel nem járó nagy kiterjedésű lágyrész sérülések, melyek 30 napon túli kórházi gyógykezelést tesznek szükségessé.

3. csoportú műtétnek minősülnek

- azok a csonttörésekhez kapcsolódó műtét megoldások, amelyeknél a csont helyzetételére és valamilyen stabilizáló eljárás elvégzésére van szükség;
- azok a nyílt törési formák, ahol az e típusú társult sérüléshez műtét sorozat végzése nem válik szükségessé;
- azok a II–III. fokú égési sérülések, ahol az égési felszín 10–30% között van.

4. csoportú műtétnek minősülnek

- azok a beavatkozások, amelyekre a szervezet zárt üregrendszerén belül (koponya, mellkas, has, medence, gerincoszlop) kerül sor;
- a végtagok csonkolásai, az ujj (ujjak) egészének eltávolítása, függetlenül attól, hogy ezek visszavarrására sor került-e vagy sem;
- a végtagok csöves csontjainak nyílt törései, ahol műtét sorozat végzésére volt szükség;
- a II–III. fokú égési sérülések, ahol az égési felszín a testfelszín 31%-át meghaladja eléri.

5. csoportú műtétnek minősülnek

- a polytraumatizált, többszörösen sérült, az emberi szervezet belső üregrendszerét is érintő, intenzív terápiás kezelést igénylő, életveszélyes állapotban lévő sérülteknél alkalmazott műtétek.

3. Jelen feltétel keretében **nem minősülnek biztosítási eseménynek**

- az 1. csoportú műtétek;
- a korábban meglévő, orthoped jellegű elváltozások baleset kapcsán történő műtétei;
- az emberi szervezet típusos helyeinek sérvesedései (pl. többek között: hasfal, lágyék, gerincoszlop);
- a csőtükrözéssel végzett, ízületi feltárást nem igénylő diagnosztikus és terápiás eljárások;
- a kóros csontszerkezeti elváltozásból adódó csonttörések stabilizáló műtétei;
- a baleseti eseménnyel összefüggésbe nem hozható műtétek.

II. A biztosító szolgáltatása

4. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes biztosítási összeg alábbi százalékait fizeti ki szolgáltatásként:

- a) 2. csoportú műtétek esetében: 25%,
- b) 3. csoportú műtétek esetében: 50%,
- c) 4. csoportú műtétek esetében: 100%,
- d) 5. csoportú műtétek esetében: 200%.

5. Egy baleseti esemény miatt szükségessé vált több műtét esetén legfeljebb a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes biztosítási összeg 250%-át fizeti ki a biztosító.

III. Egyéb rendelkezések

6. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel érvényesek, így – többek között – a *műtét* jelen feltételekre érvényes fogalma is ott került meghatározásra [II.2.24. pont].



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

Baleseti eredetű / Munkahelyi baleseti eredetű keresőképtelenség időszakára szóló egyszeri térítés biztosítás

Különös
feltétel

Termékkód: 438 / 458

A szerződésben megjelölt kockázattól függően, az alábbiakban a *baleset* fogalmán

- „**Baleseti eredetű keresőképtelenség időszakára szóló egyszeri térítés biztosítás**” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. a) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni,
- „**Munkahelyi baleseti eredetű keresőképtelenség időszakára szóló egyszeri térítés biztosítás**” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. b) pontja szerinti munkahelyi baleset fogalmat kell érteni.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a *baleset*, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be, és a biztosítottnak a baleset napjától számított 30 napon belül kezdődő, a szerződésben rögzített számú napot – az „*önrészt*” – meghaladó időtartamú folyamatos keresőképtelenségét idézte elő.

II. A biztosító szolgáltatása

2. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes biztosítási összeget fizeti ki.
3. Ugyanazon balesetből eredően a biztosítót egyszer terheli a szolgáltatási kötelezettség.

III. Egyéb rendelkezések

4. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek, így – többek között – a *keresőképtelenség jelen feltételekre érvényes fogalma* is ott került meghatározásra [II.2.24. pont].



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 - Fax: +36 1 2386-060

Baleset miatti / Munkahelyi baleset miatti kórházi fekvőbeteg gyógykezelés időszakára szóló egyszeri térítés biztosítás

Különös
feltétel

Termékkód: 439 / 459

A szerződésben megjelölt kockázattól függően, az alábbiakban a *baleset* fogalmán

- „Baleset miatti kórházi fekvőbeteg gyógykezelés időszakára szóló egyszeri térítés biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. a) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni,
- „Munkahelyi baleset miatti kórházi fekvőbeteg gyógykezelés időszakára szóló egyszeri térítés biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. b) pontja szerinti munkahelyi baleset fogalmat kell érteni.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a *baleset*, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be, és a biztosítottnak a baleset napjától számított 1 éven belül megkezdődő, a szerződésben rögzített számú napot – az „*önrészt*” – meghaladó időtartamú folyamatos kórházi fekvőbeteg gyógykezelését tette szükségessé.

2. A kórházi ápolási napok számításánál minden kórházi nap egész napnak számít, így a felvétel, az elbocsátás, valamint az esetleges haláleset napja is.

II. A biztosító szolgáltatása

3. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes biztosítási összeget fizeti ki.
4. Ugyanazon balesetből eredően a biztosítót egyszer terheli a szolgáltatási kötelezettség.

III. Egyéb rendelkezések

5. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek, így – többek között – a *kórház jelen feltételekre* érvényes fogalma is ott került meghatározásra [II.2.24. pont].



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70–74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

Baleset miatti / Munkahelyi baleset miatti kórházi fekvőbeteg gyógykezelés időszakára szóló egyszeri térítés biztosítás

Különös
feltétel

Termékkód: 439 / 459

A szerződésben megjelölt kockázattól függően, az alábbiakban a *baleset* fogalmán

- „**Baleset miatti kórházi fekvőbeteg gyógykezelés időszakára szóló egyszeri térítés biztosítás**” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. a) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni,
- „**Munkahelyi baleset miatti kórházi fekvőbeteg gyógykezelés időszakára szóló egyszeri térítés biztosítás**” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. b) pontja szerinti munkahelyi baleset fogalmat kell érteni.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a *baleset*, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be, és a biztosítottnak a baleset napjától számított 1 éven belül megkezdődő, a szerződésben rögzített számú napot – az „*önrészt*” – meghaladó időtartamú folyamatos kórházi fekvőbeteg gyógykezelését tette szükségessé.

2. A kórházi ápolási napok számításánál minden kórházi nap egész napnak számít, így a felvétel, az elbocsátás, valamint az esetleges haláleset napja is.

II. A biztosító szolgáltatása

3. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes biztosítási összeget fizeti ki.
4. Ugyanazon balesetből eredően a biztosítót egyszer terheli a szolgáltatási kötelezettség.

III. Egyéb rendelkezések

5. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek, így – többek között – a *kórház jelen feltételekre érvényes fogalma* is ott került meghatározásra [II.2.24. pont].



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

Baleseti eredetű / Munkahelyi baleseti eredetű, 70%-ot elérő mértékű maradandó egészségkárosodás biztosítás

Különös
feltétel

Termékkód: 440 / 460

A szerződésben megjelölt kockázattól függően, az alábbiakban a *baleset* fogalmán

- „**Baleseti eredetű**, 70%-ot elérő mértékű maradandó egészségkárosodás biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. a) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni,
- „**Munkahelyi baleseti eredetű**, 70%-ot elérő mértékű maradandó egészségkárosodás biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. b) pontja szerinti munkahelyi baleset fogalmat kell érteni.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a *baleset*, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be és a biztosítottnak – a magyar társadalombiztosítási szerv jogerős határozatával a baleset napjától számított 2 éven belül, még a biztosított életében megállapított, és a biztosító orvos szakértője által is elfogadott – 70%-ot elérő mértékű maradandó egészségkárosodását okozza.

Az egészségkárosodás mértékének elfogadását a biztosító orvos szakértője esetlegesen további orvosi vizsgálatok eredményétől teheti függővé.

II. A biztosító szolgáltatása

2. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes *biztosítási összeget* fizeti ki.
3. Ha a biztosított az előtt meghal, hogy a szolgáltatási igényt a biztosítóhoz bejelentették volna, a szolgáltatás nem igényelhető.

III. Egyéb rendelkezések

4. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.

Baleseti eredetű / Munkahelyi baleseti eredetű, égési sérülés biztosítás

Termékkód: 446 / 466

A szerződésben megjelölt kockázattól függően, az alábbiakban a *baleset* fogalmán

- „Baleseti eredetű, égési sérülés biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. a) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni,
- „Munkahelyi baleseti eredetű, égési sérülés biztosítás” választása esetén a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” 23. b) pontja szerinti baleset fogalmat kell érteni.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a nem halálos kimenetelű *baleset*, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be, és melynek következtében a biztosított égési sérülést szenved.

II. A biztosító szolgáltatása

2. A biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén, a baleset időpontjában hatályos kötvényben rögzített biztosítási összegnek az égési sérülés súlyosságától függő mértékét téríti. Az égési sérülés fokának és kiterjedtségének meghatározásakor a mindenkori felelős egészségügyi szakhatóság – a biztosítási esemény bekövetkeztekor érvényes – szakmai protokollja irányadó.

3. A térítés mértéke az égési sérülés fokától és kiterjedtségétől függően a biztosítási összegnek az alábbi táblázat szerinti százaléka:

Mélység	Testfelület		
	0-20%	21-60%	61-100%
I. fokú	–	25%	50%
II/1 fokú	–	25%	50%
II/2 fokú	50%	100%	200%
III. fokú	100%	200%	200%

4. Ha a biztosított egy biztosítási esemény következtében többféle fokú és/vagy kiterjedtségű égési sérülést szenved, akkor a biztosító a szolgáltatás mértékét az egyes sérülések kiterjedtségének százalékos mértékét összeadva, valamint a legmagasabb fokú sérülés figyelembevételével állapítja meg. A térítés mértéke légúti égési sérülés esetén a biztosítási összeg kétszerese.
5. A biztosító szolgáltatása egy biztosítási évben több biztosítási esemény bekövetkezése esetén sem haladhatja meg a biztosítási összeg kétszeresét.

III. Egyéb rendelkezések

6. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

Közlekedési baleseti haláleset biztosítás

Különös
feltétel

Termékkód: 470

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a *közlekedési baleset*, amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be, és a biztosítottnak a *baleset napjától* számított 1 éven belüli halálát okozza.

II. A biztosító szolgáltatása

2. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítottra vonatkozó, a *közlekedési baleset időpontjában érvényes biztosítási összeget* fizeti ki.

III. Egyéb rendelkezések

3. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek, így – többek között – a *közlekedési baleset* jelen feltételekre érvényes fogalma is ott került meghatározásra [II.1.23.d) pont].

Termékkód: 471

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény az a közlekedési baleset (továbbiakban: baleset), amely a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt következett be, és biztosítottnak a baleset napjától számított 2 éven belül megállapított, 10%-ot elérő mértékű maradandó egészségkárosodását okozza.

II. A biztosító szolgáltatása

2. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító által fizetett szolgáltatási összeg a biztosítottra vonatkozó, a baleset időpontjában érvényes biztosítási összegnek a megállapított maradandó egészségkárosodás mértékével megegyező százaléka.

3. Ugyanazon balesetből eredő, több szervet, testrészt érintő többszörös károsodás vagy funkciócsökkenés esetén a szolgáltatási összeg megállapításához a maradandó egészségkárosodások százalékos mértékei összeadódnak, de a biztosító szolgáltatása nem haladhatja meg a baleset időpontjában érvényes biztosítási összeget.

4. A maradandó egészségkárosodás százalékos mértéke az összes körülményt figyelembe vevő orvosi vizsgálat során, az alábbi táblázat iránymutató értékei alapján kerül megállapításra:

Mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
Mindkét kar vagy kéz elvesztése	100%
Mindkét láb elvesztése combtól	100%
Mindkét lábszár elvesztése, protézisre alkalmatlan	100%
Mindkét lábszár elvesztése, jó térdfunkcióval	80%
Egyik szem látóképességének teljes elvesztése	50%
Mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
Egyik fül hallóképességének teljes elvesztése	30%
Szaglóérzőképesség teljes elvesztése	10%
Ízlelő képesség teljes elvesztése	5%
Egyik kar vállizülettől való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
Egyik kar könyökizület fölött való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	65%
Egyik kar könyökizület alatt való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	60%
Egyik kéz teljes elvesztése	55%
Egyik hüvelykujj elvesztése	20%

Egyik mutatóujj elvesztése	10%
Más ujj elvesztése, egyenként	5%
Egyik láb combközép fölött való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
Egyik láb combközépig való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	60%
Egyik láb térdig elvesztése	50%
Egyik lábszár térd alatt történő elvesztése	45%
Egyik lábfej elvesztése	40%
Egyik nagyujj elvesztése	5%
Más lábujj elvesztése, egyenként	2%

5. Testrészek vagy érzékszervek részleges elvesztése vagy funkciócsökkenése esetén a biztosító a fenti táblázat megfelelően csökkentett értékeit veszi figyelembe.

6. A táblázatban nem szereplő esetekben – a jelen biztosítás vonatkozásában – a biztosító orvos szakértője állapítja meg, hogy a biztosított normál testi vagy szellemi teljesítőképessége milyen mértékben károsodott. A biztosító orvos szakértőjének megállapítása független más orvosi vagy társadalombiztosítási szerv vagy testület, valamint más orvos szakértők megállapításától.

7. Amennyiben a baleset során olyan funkciók, testrészek károsodnak, amelyek működőképessége már a baleset előtt csökkent volt, akkor a szolgáltatás meghatározásánál az előzetes egészségkárosodás százalékos mértéke levonásra kerül.

8. A biztosító a maradandó egészségkárosodás mértékét legkorábban a balesetet követő 15 nap elteltével, legkésőbb a balesetet követő 2 év elteltével állapítja meg.

Ha a baleset következtében a biztosított 15 napon belül meghal, a szolgáltatás nem igényelhető. Ha a biztosított 15 napon túl, de az előtt meghal, hogy a biztosító az egészségkárosodás mértékét véglegesen megállapította volna, a térítési összeget a biztosító az addigi orvosi vizsgálatok eredményeként született iratok alapján állapítja meg.

III. Egyéb rendelkezések

9. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek, így – többek között – a közlekedési baleset jelen feltételekre érvényes fogalma is ott került meghatározásra [II.1.23.d) pont].



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

Bármely okú kórházi fekvő- beteg gyógykezelés időszakára szóló napi térítés biztosítás

Különös
feltétel

Termékkód: 529

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény a biztosítottnak a rá vonatkozó kockázatviselés ideje alatt *megkezdődő*, és a kockázatviselés ideje alatt a szerződésben rögzített számú napot – az „*önrészt*” – *meghaladó időtartamú folyamatos kórházi fekvőbeteg gyógykezelése*.
2. A kórházi ápolási napok számításánál minden kórházi nap egész napnak számít, így a felvétel, az elbocsátás, valamint az esetleges haláleset napja is.
3. A biztosítási események köréből az általános feltételeken túlmenően **kizárásra** kerülnek azok az események, amelyek
 - a) veleszületett rendellenességgel,
 - b) terhesség megszakítással, illetve szüléssel,
 - c) nem betegségi ok miatti plasztikai műtétekkel vagy esztétikai kezelésekkkel,
 - d) geriátriai, pszichiátriai kezelésekkkelkapcsolatosak.

II. A biztosító szolgáltatása

4. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén, a folyamatos kórházi fekvőbeteg gyógykezelés befejeződése után a biztosító a *kórházi ápolás minden* – a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés tartama alatti – *napjára*, de biztosítási időszakonként legfeljebb összesen *90 napra*, kifizeti a biztosítottra vonatkozó, a kórházi fekvőbeteg gyógykezelés első napján érvényes (napi térítési) biztosítási összeget. Ha valamely biztosított esetében a kockázatviselés *a biztosítási időszak első napjánál később kezdődött*, úgy a 90 napos *felső határ* a kockázatviselés időtartamának megfelelően arányosan rövidül.

Elhúzódo kórházi fekvőbeteg gyógykezelés esetén – a megfelelő igazolások alapján – a biztosító 30 naponta, a kedvezményezett kérésére *előleget* fizethet.

III. Egyéb rendelkezések

5. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a biztosító teljesítési kötelezettsége beáll a betegségbiztosítási szolgáltatások teljesítése vonatkozásában, ha a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.
6. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény a biztosított *egészségi állapotát súlyosan érintő*, a rá vonatkozó kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett *alábbi események* bármelyike:
 - a) szívinfarktus,
 - b) rákos megbetegedés (rosszindulatú daganat),
 - c) agyi érkatasztrófa,
 - d) veseelégtelenség,
 - e) koszorúér-áthidalási (by-pass) műtét,
 - f) szervátültetés.
2. Az 1. pontban megjelölt biztosítási események és azok bekövetkezése időpontjának meghatározása jelen feltételek szerint a következő:
 - a) A **szívizomelhalás** (szívinfarktus) a szívizomzat bizonyos részének elhalása, melynek oka az elhalt terület vérellátásának hirtelen kialakuló elégtelensége.
 - Jelen feltételek szempontjából csak azok a kóros állapotok tekinthetők szívizomelhalásnak, ahol a sérült terület kiterjedése olyan mértékű, amely a szokásos EKG regisztrációs technikákkal is észlelhető kóros Q-hullám kialakulását okozza.
 - b) **Rosszindulatú daganatos betegség:** a szövettani atípiá jeleit mutató sejtek (rosszindulatú sejtek) kontrollálatlan szaporodása, melynek során a rosszindulatú sejtek a szövethatárokat áttörve terjeszkednek (invázió), és fennáll a rosszindulatú sejtek távoli szervekben való megtelepedésének, szaporodásának és a szervinváziójának lehetősége (metasztázis). Jelen feltételek szerint a rosszindulatú betegségek csoportjába a vérképző szövetek rosszindulatú daganatai (leukémiák), a retikuloendoteliális és nyirokrendszerből kiinduló daganatok (limfómák), a rosszindulatú plazmasejt-rendellenességek (plazmasejtes mieloma) is beletartoznak.
 - Jelen feltételek szempontjából nem minősülnek biztosítási eseménynek:
 - a) a rákelőző (precarcinóma) állapotok,
 - b) a környezetet el nem árasztó (in situ) daganatok,
 - c) a bőrrákok, kivéve a festékes anyajegyek rosszindulatú daganatait (melanoma malignum),
 - d) a HIV pozitív diagnózis mellett fellépő bármely daganat.
 - c) **Agyi érkatasztrófa:** az a koponyán belüli érben kialakuló kóros állapot (érfal-szakadás, teljes vagy részleges elzáródás trombózis vagy embólia következtében), melynek folytán a központi idegrendszernek az ér által ellátott területei elhalása, infarktus és maradandó szervi, idegrendszeri károsodása (úgynevezett göctünet) alakul ki, azaz a károsodást jelző fizikális tünetek az érkatasztrófa fellépését követő 60 nap után is egyértelműen kimutathatók.
 - Az érkatasztrófa tényét, a maradandó neurológiai deficit tényét és a kettő közötti okozati összefüggés tényét a biztosító orvosa vagy az általa kijelölt konziliárius állapítja meg.
 - d) **Krónikus veseelégtelenség:** mindkét vese működésének visszafordíthatatlan csökkenése, amennyiben ez a csökkenés olyan mértékű, hogy az állapot művese-kezelés vagy veseátültetés nélkül az élettel nem összeegyeztethető, és a biztosított a dialízis kezdetétől számított legalább 60 napig dialízis-kezelésre szorul.
 - e) **Koszorúér áthidalási (by-pass) műtét:** nyitott mellkasban végzett olyan operáció, amely egy vagy több koszorúér szűkületének, illetve elzáródásának megszüntetésére irányul a korábban angina pectoris tüneteit mutató betegnél.
 - f) **Szervátültetés:** külső donortól származó vese, csontvelő, máj, szív, hasnyálmirigy és tüdő tényleges átültetése a biztosított testébe.
 - g) A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a biztosítottnál fellépő egyes betegségek esetén a következő:
 - a) **szívinfarktus** esetén a betegség bekövetkezésének a kezelőorvos által megállapított időpontja,
 - b) **rosszindulatú daganatos betegség** esetén a betegség legkorábbi diagnosztizálásának időpontja,
 - c) **agyi érkatasztrófa** esetén az érkatasztrófa bekövetkezésének időpontja, feltéve, hogy a maradandó szervi idegrendszeri károsodást jelző fizikális tünetek a betegség fellépését követő 60 nap után is egyértelműen kimutathatók,
 - d) **krónikus veseelégtelenség** esetén a dialízis-kezelés első napja, feltéve, hogy a biztosított a dialízis kezdetétől számított legalább 60 napig ténylegesen dialízis-kezelésre szorult.
 - e) **koszorúér áthidalási (by-pass) műtét** esetén a műtét elvégzésének a kezelőorvos által igazolt időpontja.
 - f) **szervátültetés** esetén a műtét elvégzésének a kezelőorvos által igazolt időpontja.

II. A kockázatviselés korlátozása

3. A biztosító kiemelten súlyos betegségi kockázatot csak 18–60 éves korú személyekre vállal.
4. Ha a biztosított a rá vonatkozó kockázatviselés kezdete előtt az 1. a)–d) pontokban meghatározott egészségkárosodások valamelyikében már szenvedett, illetve az 1. e)–f) pontokban meghatározott műtétek valamelyikén már átesett, úgy rá vonatkozóan a kockázatviselés ezen betegségekre, műtétekre, illetve ezek későbbi következményeire nem terjed ki.
5. A biztosító a kockázatviselési köréből kizárja azokat az 1. pont alatti eseményeket, amelyek bekövetkeztében a biztosított **öngyilkossági kísérlete** szerepet játszott.

III. A biztosító szolgáltatása

6. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítottra vonatkozó, a *biztosítási esemény bekövetkezésének* időpontjában érvényes *biztosítási összeget* fizeti ki, feltéve, hogy a biztosítási esemény a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt történt, és bekövetkezésének és bejelentésének időpontjában a *biztosított életben van*.

IV. Egyéb rendelkezések

7. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a biztosító teljesítési kötelezettsége beáll a betegségbiztosítási szolgáltatások teljesítése vonatkozásában, ha a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.
8. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

Bármely okú kereső- képtelenség időszakára szóló napi térítés biztosítás

Különös
feltétel

Termékkód: 531

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény a biztosított-
nak a rá vonatkozó kockázatviselés ideje alatt *megkezdődő*,
és a kockázatviselés ideje alatt a szerződésben rögzített szá-
mú napot – az „*önrészt*” – *meghaladó időtartamú folyamatos*
keresőkép telensége.
2. A biztosítási események köréből az általános feltételeken túl-
menően *kizárásra* kerülnek azok az események, amelyek
 - a) veleszületett rendellenességgel,
 - b) terhesség megszakítással, illetve szüléssel,
 - c) nem betegségi ok miatti plasztikai műtétekkel vagy eszté-
tikai kezelésekkal,
 - d) geriátriai, pszichiátriai kezelésekkal
kapcsolatosak.

II. A biztosító szolgáltatása

3. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén, a folyamatos
keresőkép telenségi időszak befejeződése után a biztosító a
keresőkép telenség minden – a biztosítottra vonatkozó kocká-
zatviselés tartama alatti – *napjára*, de biztosítási időszakon-
ként legfeljebb összesen *90 napra*, kifizeti a biztosítottra vo-
natkozó, a keresőkép telenség első napján érvényes (napi té-
rítési) biztosítási összeget. Ha valamely biztosított esetében a
kockázatviselés *a biztosítási időszak első napjánál később kez-
dő*dött, úgy a 90 napos *felső határ* a kockázatviselés időtar-
tamának megfelelően arányosan rövidül.

Elhúzódo keresőkép telenség esetén – a megfelelő igazolások
alapján – a biztosító 30 naponta, a kedvezményezett kéré-
sére *előleget* fizethet.

4. Azokra a napokra, amelyekre a biztosító szolgáltatása (az egy
napra eső térítés) és a keresőkép telenség miatt járó munkál-
tatói, illetve társadalombiztosítási juttatás nettó ösz-
szege együttesen meghaladná a biztosított – jogszabályok
alapján és a keresőkép telenség kezdetén számított – egy
napra jutó rendszeres munkaviszonyból származó nettó
jövedelmének a 90%-át, a biztosító csak *a 90%-os mértékig*
térít.

III. Egyéb rendelkezések

5. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötele-
zettség megsértése esetében a biztosító teljesítési kötelezett-
sége beáll a betegségbiztosítási szolgáltatások teljesítése
vonatkozásában, ha a biztosítottra vonatkozó kockázatvise-
lés kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már
eltelt.
6. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és beteg-
ségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.

Bármely okú műtét biztosítás

Termékkód: 532

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény a biztosítotton – a rá vonatkozó kockázatviselés ideje alatt – *orvosilag indokoltan* végrehajtott, a 2. pont valamelyik osztályába tartozó *műtéti beavatkozás*, amelyet a magyar egészségügyi szakmai felügyelet által engedélyezett valamelyik egészségügyi intézményben végeztek el.

2. A műtétek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei” II. 24. pontja szerint az alábbi osztályokba kerülnek besorolásra:

- a) 1. Csoportú műtétek;
- b) 2. Csoportú műtétek;
- c) 3. Csoportú műtétek.

A jelen biztosítás vonatkozásában a biztosító nem tekinti műtétnek az ambulánsan elvégezhető, kórházi bennfekvést nem igénylő, diagnosztikus céllal végzett beavatkozásokat. A műtétek kis-, közepes- és nagyműtét kategóriákba való WHO kódok szerinti besorolása a biztosítónál tekinthető meg, melyet – kérésre – a biztosító írásban is a szerződő rendelkezésére bocsát.

3. A biztosítási események köréből az általános feltételeken túlmenően *kizárásra* kerülnek azok az események, amelyek

- a) veleszületett rendellenességgel,
- b) terhesség megszakítással, illetve szüléssel,
- c) nem betegségi ok miatti plasztikai műtétekkel vagy esztétikai kezelésekkal,
- d) geriátriai, pszichiátriai kezelésekkal
- e) a csőtükrözésnél végzett, ízületi feltárást nem igénylő diagnosztikus és terápiás eljárásokkal kapcsolatosak.

II. A biztosító szolgáltatása

4. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítottra vonatkozó, a *műtét időpontjában érvényes biztosítási összeg* alábbi százalékait fizeti ki szolgáltatásként

- a) 1. Csoportú műtétek esetében: 25%,
- b) 2. Csoportú műtétek esetében: 50%,
- c) 3. Csoportú műtétek esetében: 100%.

5. *Egyazon műtét alatt* végzett, több szervet, testrészt érintő beavatkozás esetén a biztosító arra a műtéti beavatkozásra fizet, amelyhez a *legmagasabb* szolgáltatási összeg tartozik.

III. Egyéb rendelkezések

6. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a biztosító teljesítési kötelezettsége beáll a betegségbiztosítási szolgáltatások teljesítése vonatkozásában, ha a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

7. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

Bármely okú kereső- képtelenség időszakára szóló egyszeri térítés biztosítás

Különös
feltétel

Termékkód: 533

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény a biztosított-
nak a rá vonatkozó kockázatviselés ideje alatt *megkezdődő*,
és a kockázatviselés ideje alatt a szerződésben rögzített
számú napot – az „*önrészt*” – *meghaladó időtartamú folya-
matos keresőképtelensége*.
2. A biztosítási események köréből az általános feltételeken túl-
menően **kizárásra** kerülnek azok az események, amelyek
 - a) veleszületett rendellenességgel,
 - b) terhesség megszakítással, illetve szüléssel,
 - c) nem betegségi ok miatti plasztikai műtétekkel és esztétikai
kezelésekkel,
 - d) geriátriai, pszichiátriai kezelésekkel
kapcsolatosak.

II. A biztosító szolgáltatása

3. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biz-
tosítottra vonatkozó, a keresőképtelenség első napján érvé-
nyes biztosítási összeget fizeti ki.
4. A jelen feltételek vonatkozásában a biztosítót *egy biztosítási
időszak alatt egyszer* terheli a szolgáltatási kötelezettség.

III. Egyéb rendelkezések

5. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötele-
zettség megsértése esetében a biztosító teljesítési kötelezett-
sége beáll a betegségbiztosítási szolgáltatások teljesítése
vonatkozásában, ha a biztosítottra vonatkozó kockázatvise-
lés kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már
eltelt.
6. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és beteg-
ségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

Bármely okú kórházi fekvőbeteg gyógykezelés időszakára szóló egyszeri térítés biztosítás

Különös
feltétel

Termékkód: 535

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény a biztosítottnak a rá vonatkozó kockázatviselés ideje alatt *megkezdődő*, és a kockázatviselés ideje alatt a szerződésben rögzített számú napot – az „*önrészt*” – meghaladó időtartamú *folyamatos kórházi fekvőbeteg gyógykezelése*.
2. A kórházi ápolási napok számításánál minden kórházi nap egész napnak számít, így a felvétel, az elbocsátás, valamint az esetleges haláleset napja is.
3. A biztosítási események köréből az általános feltételeken túlmenően **kizárásra** kerülnek azok az események, amelyek
 - a) veleszületett rendellenességgel,
 - b) terhesség megszakítással, illetve szüléssel,
 - c) nem betegségi ok miatti plasztikai műtétekkel és esztétikai kezelésekkkel,
 - d) geriátriai, pszichiátriai kezelésekkkel kapcsolatosak.

II. A biztosító szolgáltatása

4. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítottra vonatkozó, a kórházi fekvőbeteg gyógykezelés első napján érvényes biztosítási összeget fizeti ki.
5. A jelen feltételek vonatkozásában a biztosítót egy biztosítási időszak alatt egyszer terheli a szolgáltatási kötelezettség.

III. Egyéb rendelkezések

6. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a biztosító teljesítési kötelezettsége beáll a betegségbiztosítási szolgáltatások teljesítése vonatkozásában, ha a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.
7. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

Különös
feltétel

Bármely okú, 80%-ot elérő
mértékű maradandó egészség-
károsodás biztosítás

Termékkód: 540

I. Biztosítási esemény

1. Jelen feltételek keretében biztosítási esemény a biztosított-
nak – a magyar társadalombiztosítási szerv jogerős határoza-
tával megállapított – *80%-ot elérő mértékű maradandó
egészségkárosodás*, amelyet a biztosító orvos szakértője is el-
fogadott.

Az egészségkárosodás mértékének elfogadását a biztosító
orvos szakértője esetlegesen további orvosi vizsgálatok ered-
ményétől teheti függővé.

2. A biztosítási esemény *bekövetkezésének időpontja a 80%-ot
elérő mértékű maradandó egészségkárosodás a magyar tár-
sadalombiztosítási szerv határozatában szereplő napja.*
3. A biztosítási események köréből az általános feltételeken túl-
menően **kizárásra** kerülnek azok az események, amelyek
 - a) veleszületett rendellenességgel,
 - b) terhesség megszakítással, illetve szüléssel,
 - c) nem a biztosítási esemény okával összefüggésben elvég-
zett plasztikai műtétekkel vagy esztétikai kezelésekkel,
 - d) geriátriai, pszichiátriai kezelésekkel
kapcsolatosak.

II. A biztosító szolgáltatása

4. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biz-
tosítottra vonatkozó, a biztosítási esemény időpontjában ér-
vényes *biztosítási összeget* fizeti ki, *feltéve*, hogy a biztosítási
esemény a biztosítottra vonatkozó kockázatviselés ideje alatt
történt, és bekövetkezésének és bejelentésének időpontjá-
ban a *biztosított életben van.*

III. Egyéb rendelkezések

5. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötele-
zettség megsértése esetében a biztosító teljesítési kötelezett-
sége beáll a betegségbiztosítási szolgáltatások teljesítése
vonatkozásában, ha a biztosítottra vonatkozó kockázatvise-
lés kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már
eltelt.
6. A jelen feltételek a „3D Csoportos élet-, baleset- és beteg-
ségbiztosítás általános feltételei”-vel együtt érvényesek.



Ajánlat

Life Planet

Érvényes: 2014. március 15-től

Díjelőleg – csekk
azonosító száma: **UL**

Biztosítás-
közvetítő neve:

Érkeztetés:

Kötvényszám:

Kódja:

Területi kódja:

Szerződő (ha magánszemély)		Szerződő (ha nem magánszemély)	
Neme: férfi <input type="checkbox"/> nő <input type="checkbox"/>	Partnerkód:	Cég teljes neve:	
Van-e más biztosítása Társaságunknál? igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/>		Rövidített név:	Cég formája:
Családi és utóneve:		Cég cégjegyzék (azonosító okirat) száma:	Cégbejegyzés kelte:
Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér:		Székhely, fióktelep címe:	
Születési ideje (év, hó, nap): Születési helye:		Telephely (levelezési) címe:	
Állampolgársága: Foglalkozása (tényleges tevékenysége):		Cég fő tevékenységi köre:	Cég adószáma:
Édesanyja születési családi és utóneve:		Cégjegyzésre, képviselőre jogosult családi és utóneve:	
Lakcíme/ir. sz., helység:		Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér:	
utca, házszám, emelet, ajtó:		Születési ideje (év, hó, nap): Születési helye:	
Levelezési címe/ir. sz., helység:		Állampolgársága: Beosztása:	
utca, házszám, emelet, ajtó:		Édesanyja születési családi és utóneve:	
Tel./fax: E-mail cím:		Cégjegyzésre, képviselőre jogosult lakcíme:	
Személyazonosító igazolvány, típusa, száma, betűjele: Érvényessége (év, hó, nap):		Személyazonosító igazolvány, típusa, száma, betűjele: Érvényessége (év, hó, nap):	
Lakcímgazoló kártya száma, betűjele: Adóazonosító jele:		Lakcímgazoló kártya száma, betűjele:	

Biztosított		Azonos a szerződéssel? igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/>	
Partnerkód:	Neme: férfi <input type="checkbox"/> nő <input type="checkbox"/>	Családi állapota: nőtlen <input type="checkbox"/> hajadon <input type="checkbox"/> házas <input type="checkbox"/> elvált <input type="checkbox"/> özvegy <input type="checkbox"/>	
Van-e életbiztosítása Társaságunknál? igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/>		Igen esetén mekkora biztosítási összegre:	
Van-e életbiztosítása más biztosítótársaságnál? igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/>		Igen esetén mekkora biztosítási összegre:	
Családi és utóneve:		Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér:	
Születési ideje (év, hó, nap): Születési helye:		Édesanyja születési neve:	
Lakcím/ir. sz., helység, utca, házszám, emelet, ajtó:		Tel./Fax:	
Állampolgársága: Adóazonosító jele:		Foglalkozása (tényleges tevékenysége):	
Személyazonosító igazolvány típusa, száma, betűjele: Érvényessége (év, hó, nap):		Lakcímgazoló kártya száma, betűjele:	

Közvetítési feltételek		Biztosítási feltételek	
Családi és utóneve:	Családi és utóneve:	Családi és utóneve:	
Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér:	Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér:	Születési (előző, leánykori) neve, ha eltér:	
Születési ideje (év, hó, nap): Születési helye:	Születési ideje (év, hó, nap): Születési helye:	Születési ideje (év, hó, nap): Születési helye:	
Édesanyja születési neve:	Édesanyja születési neve:	Édesanyja születési neve:	
Lakcíme:	Lakcíme:	Lakcíme:	
Arány: Elérésre % Halálesetre %	Arány: Elérésre % Halálesetre %	Arány: Elérésre % Halálesetre %	

Eszközalapok (megnevezése, nyilvántartási pénzneme és %-os felosztása)

Eszközalap	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> USD	%	Eszközalap	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> USD	%
Eszközalap	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> USD	%	Eszközalap	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> USD	%

Céldátum éve (DWS II. és élethosszig szóló tartam választása esetén) Év A céldátum a biztosítási szerződésnek a megadott évben lévő évfordulója, 2019. december 31-nél korábbi dátum nem lehet céldátum.

A szerződés egyéb adatai Termékkód: **365**

Az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat kitöltése szükséges. Orvosi vizsgálat szükséges-e: igen nem

Biztosítás és díjfizetés kezdete: Tartama: Biztosítás lejárata (tartam megadása esetén): Belépési kor:

év hó 0 1 nap élethosszig VAGY év év hó nap év

Díjfizetési gyakoriság: éves féléves negyedéves havi A választott gyakoriság szerint fizetendő díj: Ft

Első díjfizetés módja: csekk banki átutalás (szerződő utalja)

Szerződő nemzetközi számlaszáma: S.W.I.F.T. - -

Folytatólagos díjfizetés módja: csekk banki átutalás (lehívással) – (kérjük a díjbeszedési nyomtatványt kitölteni!) banki átutalás (szerződő utalja)

A biztosító nemzetközi élet, forint díjbevételei számlaszáma: S.W.I.F.T.: BACX HUHB HU08 10900042-00000005-00830541

	Termékkód	Kezdeti biztosítási összeg (Ft)	Pótdíj (%)	Koremelés (év)	Díj (Ft) éves
Életbiztosítás – Alapbiztosítás	365	-	-	-	-
Kiegészítő biztosítások ¹ halál esetére	815	-	-	-	-
baleseti halálra	831	-	-	-	-
baleseti rokkantságra	872	-	-	-	-

Alap- és kiegészítő biztosítások díja összesen (díjbeszedési költséggel együtt):

Gondoskodás opció²: kérem nem kérem

1 Csak határozott tartamú szerződéshez választható, választásuk esetén részletes egészségi nyilatkozat kitöltése szükséges!
2 Csak határozott tartamú szerződéshez, magánszemély szerződő esetén választható!

Fizetendő éves díj összesen: Ft **Befizetett díjelőleg:** Ft **Nyugta sorszáma*:**

* Készpénz átvételére csak az UNIQA Biztosító Zrt. szigorú számadású nyugtámbel rendelkező függő biztosításközvetítői jogosultak.

Rendkívüli díjat fizet-e a szerződő? igen nem *A rendkívüli befizetésről a „Rendelkezés rendkívüli (eset) díj fizetéséről” nyomtatványt kell kitölteni.*

Egészségi nyilatkozat Céltartamú vagy kiegészítő biztosítás választásán esetén részletes egészségi nyilatkozat kitöltése szükséges.

Kijelentem, hogy legjobb tudomásom szerint egészséges vagyok. Jelenleg nincs és az elmúlt 5 évben sem volt semmilyen betegségem, nem állok, nem álltam semmilyen orvosi, vagy gyógyszeres kezelés alatt. Nem vagyok keresésképtelen állományban, nincs testi, szellemi, érzelmi, érzékszervi fogyatékoságom. Nincs megállapított munkaképesség csökkenésem, nem részesülök rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásban, nyugdíjban, járadékban és nem nyújtottam be ennek megállapítására irányuló kérelmet sem. Nincs káros szenvedélyem, nem vagyok és nem voltam alkohol és kábítószer fogyasztó. Nincs veszélyes foglalkozásom és nem űzök veszélyes szabadidős tevékenységet sem.

A biztosított ezen nyilatkozatot megteszi. A biztosított a fenti nyilatkozatot nem tudja megtenni. (Ebben az esetben részletes egészségi nyilatkozatot kell kitölteni!)

Általános nyilatkozatok hozzájárulások

- A szerződő és a biztosított kijelentik, hogy a jelen ajánlatban és egészségi nyilatkozatban feltett kérdésekre adott válaszok a valóságnak megfelelnek, azokat pontosan jegezték le, valamint tudomásul veszik, hogy valótlan adatok közlése vagy a valós adatok elhallgatása a biztosító mentesülését vonhatja maga után. A szerződő és a biztosított felhatalmazást adnak a biztosítónak a közölt adatok ellenőrzésére. A biztosított aláírásával hitelesítve felhatalmazza a kockázat elvállalásával és a biztosítási esemény bekövetkezésével összefüggő, a biztosított egészségi állapotára és egészségbiztosítási ellátásaira vonatkozó adatait jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket és szervezeteket (többek között házi orvos, társadalombiztosítási szerv), hogy ezen adatokat a biztosítónak, kérésére, átadják.
- A szerződő és a biztosított hozzájárulnak, hogy a megadott adatokat – a biztosított egészségi állapotára vonatkozó adatokat is beleértve –, továbbá a biztosítási szerződés megkötésével, módosításával, állományban tartásával, a biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges adatokat a biztosító nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja, illetve a biztosítókrol és a biztosítási tevékenységről szóló hatályos törvényben meghatározott egyéb célok körében az arra jogosultak, illetve (külföldi) viszontbiztosító vagy a biztosító (külföldi) adatkezelő szerve számára továbbítsa. A biztosítási titok tekintetében a biztosító a Biztosítási törvény szerint jár el. Az ügyfelek adatait ennek megfelelően a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetben – az ott megnevezett szervezetek továbbíthatja.

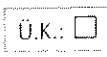
- szerződő aláírása biztosított aláírása
- A szerződő és biztosított kijelentik, hogy rendelkeznek felhatalmazással a kedvezményezett adatainak megadására.
 - A szerződő és biztosított tudomásul veszik, hogy a jelen ajánlaton rögzített adataik megváltozását 5 munkanapon belül írásban kell jelenteniük a biztosítónak.
 - A szerződő és a biztosított tudomásul veszik, hogy az UNIQA Biztosító Zrt-nek jogában áll jelen ajánlatot annak beérkezését követő 15 napon belül, – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, 60 napon belül – indoklás nélkül elutasítani. Amennyiben a szerződés létrejön, a biztosító az ajánlattal befizetett díjelőleget a biztosítási díjba beszámítja, az ajánlat elutasítása esetén pedig visszautalja a szerződőnek.
 - A szerződő kifejezetten felhívja a szerződő és biztosított figyelmét arra, hogy amennyiben a kockázatelbírálási idő alatt a biztosítási esemény bekövetkezik, a biztosító az ajánlatot elutasíthatja, ha az ajánlat elbírálásához az igényelt biztosítási fedezet jellege vagy a kockázatviselés körülményei alapján a kockázat egyedi elbírálása szükséges.
 - A szerződő és a biztosított elfogadják, hogy amennyiben az ajánlaton szereplő kiegészítő biztosítások biztosítás díja valamilyen ok miatt nem megfelelő, a biztosító a ténylegesen befizetett első díj alapján módosítja a biztosítási összeget, ha a változás mértéke nem haladja meg az 5%-ot.
 - A szerződés tekintetében a magyar jogrend az irányadó, az alkalmazási jog és az alkalmazott nyelv a magyar.
 - Szövebeli közlések vagy kikötések csak akkor érvényesek, ha azokat az UNIQA Biztosító Zrt. illetékes szerve írásban igazolja.

Dátum: _____

A magánszemély szerződő aláírásával igazolja, hogy a szerződést saját nevében köti. Nem magánszemély szerződő esetén a szerződés aláírója kijelenti, hogy ő jogosult a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet képviselőjére, és annak nevében jár el.

szerződő aláírása biztosított (ha nem azonos a szerződővel) aláírása

A szerződő és biztosított azonosítását a jogszabályokban – különös tekintettel a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. Törvényben – meghatározott módon elvégeztem: biztosításközvetítő aláírása, felügyeleti nyilvántartási száma



Megtakarítási céljainak és élethelyzetének áttekintése alapján az Ön igényeinek és befektetési kockázatvállalási hajlandóságának leginkább megfelelő **Life Planet** nevű terméket ajánljuk, az igényeivel összhangban lévő, kért **élethosszig / _____ éves tartamra***. A biztosítási összegek, illetve a fizetett díj(ak) meghatározásánál az Ön célkitűzésén túl a megtakarítási lehetőségeit is figyelembe vettük.

A szerződés – kérésének és szükségleteinek megfelelően – az alábbi kockázatokra szóló kiegészítő biztosításokat is tartalmazza **halál esetére: igen/nem***, **baleseti halálra: igen/nem***, **baleseti rokkantságra: igen/nem***.

* Az igényfelmérés alapján, az ügyfél választásának megfelelően kell egyértelműen megjelölni!

Az igényfelmérés megtörténte után a biztosítóról és az általam választott **Life Planet** életbiztosítási termékéről a biztosítási szerződés megkötése előtt tájékoztatást kaptam, és az általam átvett alábbi dokumentumok tartalmát az ajánlat aláírása előtt megismertem.

Az átvett dokumentumok felsorolása

- A Life Planet biztosítás feltételei. Termékkód: 365
- A Life Planet biztosításhoz tartozó: 1. sz., a 2014. március 15-től érvényes 2. sz. és 3. sz. mellékletek
- A kiegészítő biztosítások feltételei. Termékkód: 815-ös, 831-es, 872-es
- A termékhez tartozó ügyféltájékoztató
- TKM-tájékoztató
- Adótájékoztató
- _____

Tudomásul veszem, hogy biztosítási szerződéselem visszavásárlási és díjmentesítési értékeiről a biztosítási szerződés létrejöttét igazoló biztosítási kötvénnyel egyidejűleg kapok írásos tájékoztatást.

Dátum: _____

a szerződő aláírása

a biztosított aláírása
(ha nem azonos a szerződővel)

Jelen nyilatkozattal adott kifejezett hozzájárulásommal feltétel nélkül beleegyezek abba, hogy az UNIQA Biztosító Zrt. marketing tevékenység, valamint közvetlen üzletszerzés céljából elektronikus levelezés vagy más egyéni kommunikációs eszköz útján, és postai úton megkeressen. Jelen közvetlen megkereséshez adott hozzájáruló nyilatkozat bármikor korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen visszavonható névvel, születési idővel, lakcímmel és partnerkóddal ellátott és a következő e-mail címre megküldött nyilatkozattal: lemondom@uniqa.hu; postai úton: UNIQA Biztosító Zrt., 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70-74. „Központi szerződésfeldolgozási osztály” címre.

Kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban foglalt hozzájárulás megadása önkéntesen és megfelelő tájékoztatás birtokában történt.

Dátum: _____

ügyfél aláírása

Biztosított személy neve: _____

Születési ideje: _____

Családi állapota: _____

Háziorvosa neve, címe: _____

A kérdéseket a biztosítottnak kell kitöltenie, illetve megválaszolni!

1. Testmagassága: _____ cm Testsúlya: _____ kg Vérnyomásának értéke: _____/_____ Hgmm

- | | | |
|--|---|---|
| 2. Dohányzik (cigaretta, szivar, pipa)? / Fogyaszt-e szeszes italt? Használ-e kábítószer? | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mit? Napi mennyiség: |
| 3. Szüleinél vagy testvéreinél diagnosztizáltak-e szív-érrendszeri betegséget, daganatos betegséget, cukorbetegséget, vesebetegséget, vagy más örökletes betegséget? | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Milyen betegség, kinél, milyen életkorban? |
| 4. Van-e veleszületett fejlődési rendellenessége, örökletes betegsége maradandó egészségkárosodása, rokkantsága? Szenved-e valamilyen fogyatékosságban (látás, hallás, értelmi, érzékszervi)? Rokkantsági, vagy rehabilitációs ellátásban részesül-e? Van-e benyújtott kérelme? (Orvosi dokumentációt mellékelje!) | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen jellegű? |
| 5. Részesült-e, részesül-e rendszeresen, vagy alkalmasszerűen
a) gyógyszeres kezelésben? | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mikor, mióta, milyen? Gyógyszer neve, adagolás: |
| b) kemoterápiás kezelésben? Kezelték-e, kezelik-e röntgennel, rádiummal, izotóppal, vagy más sugárral? | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mikor, mióta, melyik? |
| 6. Jelenleg táppénzes-, betegállományban van? (Orvosi dokumentációt mellékelje!) | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Ha igen, mikortól, milyen okból? |
| 7. Volt-e, van-e valamilyen betegsége vagy panasa a következők közül? (A zárójelentést, kezelő-, ambulánslapot esetleges szövegtani leletét mellékelje!) | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen típusú? |
| a) Szív és/vagy keringérendszer betegsége | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen típusú? |
| b) Légzőrendszeri betegség | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen típusú? |
| c) Emésztőrendszeri betegség | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen típusú? |
| d) Vese, húgy-, ivarszervi betegség | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen típusú? |
| e) Idegrendszeri vagy pszichés rendellenesség | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen típusú? |
| f) Mozgásszervi (csont, izom, ízület) betegség | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen típusú? |
| g) Érzékszervi betegség | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen típusú? |
| h) Vér, vérképzőszervi, immunrendszeri betegség | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen típusú? |
| i) Hormonbetegség, anyagcsere betegség, belső elválasztású mirigyet érintő betegség | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen típusú? |
| j) Bőrbetegség | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen típusú? |
| k) Daganatos betegség | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen típusú? |
| l) Egyéb betegség vagy rendellenesség, melyre előzőleg nem irányult kérdés? | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mióta, milyen típusú? |
| 8. Állt-e, áll-e gyógyintézeti (kórházi, szanatóriumi) vagy gondozó intézeti kezelés alatt? Voltak-e műtétei, vagy terveznek-e Önnek a közeljövőben kórházi kezelést, műtétet, kivizsgálást? (Orvosi dokumentációt mellékelje!) | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Mikor, hol, mi okból? |
| 9. Veszélyes, vagy egészségre ártalmas munkahelyen dolgozott, vagy dolgozik? Folytat-e bármilyen veszélyes tevékenységet, sportot, hobbit? Versenyszerűen sportol-e, sportolt-e? Volt-e balesete, sérülése, mérgezése, öngyilkossági kísérlete? Van-e balesetből visszamaradt egészségkárosodása, sérült, csonkolt testrésze? (Orvosi dokumentációt mellékelje!) | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> | Kérjük, részletezze! |

Alulírott kijelentem, hogy az egészségi nyilatkozatban adott válaszaim a valóságnak megfelelnek, továbbá, hozzájárulok ahhoz, hogy a biztosító az egészségi állapotommal kapcsolatos adataimat kezelje. Alulírott, mint a szerződés biztosítottja, kijelentem, hogy mindazokat az orvosokat, akik eddig kezeltek vagy vizsgáltak, illetve a jövőben kezelni vagy vizsgálni fognak, az UNIQA Biztosító Zrt-vel szemben az orvosi titoktartás alól felmentem abból a célból, hogy a biztosító az egészségi állapottal összefüggő adataimat – a biztosítási szerződés létrehozása, kezelése, és a biztosítási szolgáltatás teljesítésével kapcsolatos eljárása érdekében – megismerje és felhasználja. Tudomásom van arról, hogy valótlan adatok közlése közzéadási kötelezettségértésként alapoz meg.

Dátum: _____

biztosított sajátkezű aláírása

Ügyfélértékoztató

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtétele előtt figyelmesen olvassa el a Life Planet befektetési egységekhez kötött termékünkre vonatkozó jelen tájékoztatónkat és az életbiztosítás szerződési feltételeit.

Biztosítónk, az UNIQA Biztosító Zrt., 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74. Biztosítónk felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.; telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (1534 Budapest, BKKP Pf. 777)

Milyen típusú életbiztosítás a Life Planet?

A Life Planet egy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynél a díj befektethető részét a biztosító a szerződő által választott eszközalap(ok)ban helyezi el (ún. befektetési egységek formájában). A szerződő a rendelkezésre álló, különböző devizanemekben nyilvántartott eszközalapok közül meglakarítása tervezett futamidejének, kockázatviselési hajlandóságának valamint a későbbi szolgáltatás igényelt pénzneveinek megfelelően választhat.

A befektetés aktuális értékét az adott eszközalap aktuális árfolyama határozza meg. Ez az árfolyam az eszközalapot alkotó mögöttes befektetések piaci értékének növekedésétől vagy csökkenésétől függően változik.

Külön felhívjuk a figyelmét arra, hogy a befektetések kockázatát – beleértve az árfolyamkockázatot és az eszközalapot alkotó további alapok likviditási helyzetéből fakadó fizetőképességi kockázatokat is – a szerződő viseli. A biztosító a befektetésre sem tőke- sem hozamgaranciát nem vállal.

A befektetéssel összefüggő speciális fogalmakat, a befektetési hozam visszajuttatásának módját a Life Planet életbiztosítás feltételeinek (továbbiakban: Feltételek) I. fejezete, az eszközalapok befektetési politikájának módosíthatóságára, az eszközalapok létrehozására, lezárására, megszüntetésére, felfüggesztésére vonatkozó, továbbá a befektetés módosításához szükséges tudnivalókat a feltételek V. fejezete, a választható eszközalapok befektetési politikáját a 2. sz. melléklet ismerteti. A szolgáltatások választható pénzneveit a 3. sz. melléklet tartalmazza.

Kik a biztosítási szerződés szereplői?

A biztosító a szerződővel áll közvetlenül kapcsolatban, és a biztosítás díját is a szerződő fizeti. A biztosított az, akire vonatkozóan a biztosító a kockázatot vállalja. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a szolgáltatást a kedvezményezett(ek)nek fizeti ki. Kedvezményezettnek akár több személy is megjelölhető.

A biztosítási szerződés szereplőiről további információk a Feltételek II. 1. fejezetében találhatók.

Milyen időtávra köthető a Life Planet?

A Life Planet életbiztosítás megkötésekor a szerződő megválaszthatja, hogy a szerződést meghatározott tartamra vagy élet-hosszig szólóra szeretné megkötöni.

A biztosítási szerződés értelmezését segítő további fogalmak (így a biztosítási időszak, a kockázatviselés kezdete, a szerződés megszűnésének esetei) a Feltételek II. fejezetében találhatók.

Mi a Life Planet szolgáltatása?

A biztosított halála, illetve határozott tartamú szerződésnél annak lejáratára esetén a biztosító a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a kedvezményezett(ek)nek.

Ha a biztosított a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett baleset következtében 50%-ot meghaladó mértékű maradandó egészségkárosodást szenved vagy meghal, a biztosító 1 millió forintos baleseti többlétszolgáltatást teljesít.

A – határozott tartamú – Life Planet szerződéshez választható gondoskodás opció fennállásakor a biztosított halála vagy egészségi állapotának legfeljebb 30 százalékos csökkenése miatt társadalombiztosítási rokkantsági ellátásra jogosulttá válna esetén a biztosító a szerződő számláján egy összegben jóváírja a biztosítás lejáratáig (de legfeljebb a 20. biztosítási évfordulóig) esedékes díjak összegét és a szerződés díjfizetés nélkül érvényben maradhat a lejáratig.

A határozott tartamú Life Planet alapbiztosításhoz halál, baleseti halál és baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás esetére kiegészítő biztosítások is köthetők.

A biztosítási eseményekről és a szolgáltatásokról a Feltételek III. fejezetéből tájékozódhat, a kiegészítő biztosításokkal kapcsolatos tudnivalókat pedig azok feltételei tartalmazzák.

Miként teljesíti a biztosító szolgáltatását?

A biztosított halálát, balesetét vagy megrokkánását a bekövetkezéstől számított 8 napon belül írásban be kell jelenteni a biztosítónak; a szerződés lejáratakor esedékes szolgáltatáshoz bejelentés nem szükséges. A biztosító a bejelentést, felvilágosításokat ellenőrizheti, így különböző iratokat is bekérhet a szolgáltatások és egyéb kifizetések teljesítése előtt. A biztosító a szolgáltatást az összes szükséges irat beérkezését és a jogosultság, illetve a kifizetendő összeg végleges megállapítását követő 15 napon belül teljesíti. A kifizetés pénznemét az határozza meg, hogy a szerződő a megtakarítást milyen devizanemben nyilvántartott eszközalapban tartja. A baleseti többlétszolgáltatást és az esetleges kiegészítő biztosítások szolgáltatását a biztosító forintban teljesíti.

A szolgáltatás teljesítésének további feltételeit és módját a Feltételek VIII. fejezete foglalja össze.

A szolgáltatások esetleges korlátozása

A biztosító egyes jelentős kockázatokat (például ejtőernyős ugrás vagy sziklamászás közben bekövetkezett eseményeket) kizár abból a körből, amelyre szolgáltatást nyújt. Továbbá ha a szerződő vagy a biztosított nem teljesíti a szerződésben vállalt

közlési kötelezettségeit és még néhány egyéb speciális esetben a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól.

A kizárásokról és mentesülésekről, illetve az ezekben az esetekben kifizethető összegekről részletesen a Feltételek IX. fejezete szól.

Mi a biztosítási díj, és hogyan változhat?

A biztosítási díj az a szerződő által rendszeresen fizetendő összeg, amelynek ellenében a biztosító a szolgáltatás teljesítését vállalja. A biztosítási díj többféle módon és gyakorisággal is fizethető, ráadásul a szolgáltatás növelése érdekében évente ún. **értékkövetéssel** növelhető. A megtakarítást a szerződő különböző devizanemekben, esetleg fizetett ún. **rendkívüli díjakkal** is növelheti.

A kiegészítő biztosítások díja a választott kiegészítő szolgáltatástól függ, és nem kerül az alapbiztosítás díjával együtt befektetésre.

A díjfizetésről és módosításának lehetőségeiről, továbbá a díjfizetés elmulasztásának következményeiről a Feltételek IV. fejezetéből tájékozódhat. Az értékkövetési lehetőség részleteiről a Feltételek IV.5. fejezete szól.

A szerződést terhelő levonások és a jóváírások

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai fedezésére a szerződést különböző **levonásokkal** terheli, amelyeket vagy a biztosítási díjból vagy a befektetés értékéből von le. A biztosító az első két évben, illetve a későbbiekben fizetett folyamatos díjakat, továbbá a rendkívüli befizetéseket **különböző típusú befektetési egységekre** váltja át. Ezek a típusok a költséglevonások tekintetében térnek el egymástól, befektetési szempontból nem különböznek.

A biztosító a szerződés elfogadását követően, az alapbiztosítás éves díjának 21%-ával megegyező értékű egyszeri – úgynevezett **bónusz extra** – jóváírást teljesít. Ezen kívül a szerződő a feltételekben meghatározott esetekben ún. **díjfizetési és/vagy megtakarítási bónuszra** is jogosult lehet.

A szerződést terhelő levonások részletezését és a jóváírások feltevéit a VI. és a IV. fejezet, továbbá a 1. sz. és 3. sz. melléklet tartalmazza.

Milyen lehetőségei vannak a szerződőnek, ha nem tudja teljesíteni a szerződésben vállalt díjfizetési kötelezettségét?

A szerződő két díjjal fedezett év elteltével az alábbi lehetőségekkel élhet:

- Ha a díjakat már várhatóan nem tudná tovább fizetni, **díjmentesítést** kérhet. Ilyenkor a szerződés további díjfizetés nélkül marad érvényben. Ha a díjmentesítés a biztosítás utolsó évét megelőzően vagy a 19. évfordulója előtt történik, akkor a biztosító a visszavásárlási tábla figyelembe vételével a kezdeti egységeket megtakarítási egységekre számolja át, ami a befektetési egységek összesített számának **csökkenését** jelenti.
- Kérheti biztosításának **részleges vagy teljes visszavásárlását** is, utóbbi esetben a szerződés megszűnik. Részleges visszavásárlás esetén a befektetések egy része, teljes visszavásárlás esetén pedig a teljes befektetés kerül visszaváltásra. A visszaváltás alapja a befektetés aktuális értéke, amelyet a biztosító a tartamból eltelt időtől függő mértékben csökkenthet, részleges visszavásárlásnál pedig költséget számít fel.
- Ha átmeneti pénzügyi gondokkal küzd, és a szerződés tartamából már legalább 3 díjjal fedezett év eltelt, a szerződő a díjfizetés 1 éves szüneteltetését kérheti.

Az a természetes személy szerződő, aki a szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül köti, a kötvény kézhezvételétől számított **30 napon belül** indoklás nélkül felmondhatja a szerződést.

A szüneteltetésről a Feltételek IV.4., a díjmentesítésről a VII.4., a visszavásárlásról a VII.2. és az 1. számú melléklet, a részleges visszavásárlásról a VII.3. fejezete, a 30 napon belüli felmondásról pedig a II.5.32. pontja, illetve a 3. sz. mellékletének 17. pontja tájékoztat részletesebben.

Milyen egyéb tudnivalókat ajánlunk ügyfeleink figyelmébe?

- A Feltételekben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a **hatályos magyar jogszabályok** az irányadók.
- A szerződés díjához és a szerződésre történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges **adókedvezményről és adókötelezettségről** a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja tv.) rendelkezik. Az adómentes szolgáltatások körét, továbbá az esetlegesen fellépő adó-, járulékfizetési kötelezettséget ugyancsak az Szja tv. és az Eho tv. határozza meg. Nem magánszemély szerződő esetén a biztosítási díj, szolgáltatás és egyéb kifizetések elszámolhatóságáról a társasági adóról szóló törvény és a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok további előírásokat is tartalmaznak.
- **Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.** Az adózással kapcsolatos további részletes információ a honlapon, a www.uniqa.hu oldalon található.
- A biztosító jogosult a tudomására jutott, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggő **személyes, egészségi és üzleti adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – teljes körű kezelésére.** A biztosító köteles az adatokat biztosítási titokként kezelni. A biztosítási titokkal, a biztosító adatkezelésével és az adatok továbbíthatóságával kapcsolatos tudnivalókat a Feltételek X.1. fejezete tartalmazza.
- Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló, 2003. évi LX. törvényben leírt esetekben – a Feltételek X.1. fejezetében **meghatározott szervezeteknek továbbíthatja.** A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító külföldi biztosítóhoz, külföldi viszontbiztosítóhoz vagy külföldi adatkezelő szervezethez is továbbíthassa.
- A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos esetleges panaszait (szóban, írásban, telefonon is) előterjeszheti az UNIQA Biztosító Zrt. székhelyén (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) vagy társaságunk cégjegyzék szerinti telephelyein. Amennyiben ennek feltételei – a 2013. évi CXXXIX. törvény alapján – fennállnak, igényeivel (panaszával) a Pénzügyi Békéltető Testület (1525 Budapest, BKKP Pf.:172), vagy a Magyar Nemzeti Bank (1534 Budapest BKKP Pf.:777) eljárását kezdeményezheti; végső soron pedig bírósághoz is fordulhat.
- A biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésére indított valamennyi perre a magyar Polgári perrendtartás szabályai az irányadók.
- A panaszkezeléssel kapcsolatos további tudnivalókat megismerheti a társaságunk székhelyén és telephelyein megtalálható Panaszkezelési szabályzatból, amely elérhető a www.uniqa.hu honlapon is.

Az egyéb tudnivalókkal a Feltételek X. fejezete foglalkozik.

Köszönjük, hogy társaságunkat tisztelte meg bizalmával!

Teljes Költség Mutató (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

Annak érdekében, hogy Ön a szerződésekhez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót**. A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költség szintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora és a díjfizetés módja

A biztosított 35 éves személy, aki

- 1 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő E/USD/CHF stb.) egyszeri díjas vagy
- 250 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő E/USD/CHF stb.) rendszeres díjú, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra vonatkoznak, amelyek a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).
- Jelen Life Planet biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:

Ha a biztosított a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett baleset következtében 50%-ot meghaladó mértékű maradandó egészségkárosodást szenved vagy meghal, a biztosító 1 millió forintos baleseti többlétszolgáltatást teljesít.

A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre történik – igazodva a konkrét termék esetében ténylegesen elérhető tartamokhoz. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést befektetési egységekhez kötött termékben eszközölte. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékteherket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen Life Planet folyamatos díjas, fix tartamos biztosítás TKM értéke:

10 évre	15 évre	20 évre
4,98%–8,52%	3,58%–7,07%	2,77%–6,24%

Élethosszig szóló tartam esetén a TKM értéke:

10 évre	15 évre	20 évre
6,61%–10,20%	3,83%–7,33%	2,77%–6,24%

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül. A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.

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

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási

fedezet jellege (baleset- vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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

2014. március

I. A BEFEKTETÉSSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK	1
II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	2
II.1. A biztosítási szerződés alanyai	2
II.2. A biztosítási szerződés létrejötte	2
II.3. A szerződés hatályba lépése	3
II.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete	3
II.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése	3
II.6. Tartamhosszabbítás	3
II.7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség	3
III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	4
III.1. Haláleseti szolgáltatás	4
III.2. Baleseti szolgáltatások	4
III.3. Elérési szolgáltatás	5
III.4. Gondoskodás opció	5
III.5. Járadék szolgáltatás	5
IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	6
IV.1. A biztosítás díja	6
IV.2. Rendkívüli díjfizetés	6
IV.3. A díjfizetés elmulasztásának következményei	6
IV.4. Díjfizetés szüneteltetése	6
IV.5. Értékkövetés	7
V. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA	7
VI. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK ÉS JÓVÁÍRÁSOK	8
VI.1. Rendszeres levonások	8
VI.2. Jóváírások	8
VII. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	8
VII.1. A maradékjogok fogalma	8
VII.2. Visszavásárlás	8
VII.3. Részleges visszavásárlás	9
VII.4. Díjmentesítés	9
VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	9
VIII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei	9
VIII.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok	10
IX. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK	10
IX.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei	10
IX.2. Mentесülések	10
IX.3. Kizárások	11
X. VEGYES RENDELKEZÉSEK	11
X.1. Az adatok nyilvántartása	11
X.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok	12
X.3. Kötvénykölcson	12
X.4. A biztosítási kötvény elvesztése	12
X.5. Panaszok bejelentése	12
1. sz. melléklet	13
Visszavásárlási, részleges visszavásárlási százalékok	13
2. sz. melléklet	14
Az eszközalapok befektetési politikája	14
3. sz. melléklet	43
A feltételekben ismertetett, változtatható adatok aktuális értékei	43
HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI	45
BALESETI HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI	47
BALESETI EREDETŰ MARADANDÓ EGÉSZSÉGGÁROSODÁSRA SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI	49

Folyamatos díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Jelen feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) – továbbiakban **biztosító** – azon biztosítási szerződéseire érvényesek, amelyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek.

Az itt nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.

I. A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS FOGALMAK

1. Az **ESZKÖZALAPOK** a biztosítás díjának befektetésére szolgáló, elkülönítetten kezelt befektetési eszközállományok. Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, a befektetés nyilvántartásának pénznemében és a befektetések kockázatában térhetnek el egymástól. (Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete ismerteti.)
2. Az egyes eszközalapok – a bennük való egységnyi részeseledést kifejező – **BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKRE** vannak felosztva. A szerződőnek az eszközalapokból való részesedését a szerződésén nyilvántartott befektetési egységek száma fejezi ki.
3. Az egyes szerződések a hozzájuk tartozó **befektetési egységek értékelése** révén részesülnek a befektetés eredményéből. A **kamat- és osztalékbevételek** az eszközalapokba kerülnek visszaforgatásra, a befektetéssel összefüggő **közvetlen költségek** (így különösen az eszközalapok és az esetleg azokat alkotó további befektetések kezelői által felszámított költségek) pedig az **eszközalapok értékéből kerülnek levonásra**. Az eszközalapok aktuális értéke alapján történik a befektetési egységek vételi és eladási árának megállapítása, ezért az eszközalap értékére gyakorolt hatások is a befektetési egységek árfolyamán keresztül jelentkeznek. A biztosító az eszközalapokat lehetőség szerint minden tőzsdei napon, az ún. **ÉRTÉKELÉSI NAPOKON** újraértékeli. **Értékelési napnak** – amennyiben egy adott eszközalap esetében annak befektetési politikája ettől eltérően nem rendelkezik – olyan kereskedési nap minősülhet, amelyen az eszközalapok mögöttes befektetési eszközeinek vétele és eladása egyaránt lehetséges, mégpedig ugyanazon az árfolyamon (befektetési alapok esetén egy jegyre jutó nettó eszközértéken). A díj és szolgáltatás fizetésének pénznemétől eltérő pénznemben befektetett, illetve nyilvántartott eszközalapok esetében a befektetési egységek árfolyamát a pénznemek egymáshoz viszonyított árfolyama valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják. A befektetési egységek árfolyamának változásához, valamint az eszközalapokat alkotó további alapok likviditási (fizetőképességi) helyzetéhez, továbbá a pénznemek átváltási arányaihoz és az átváltás költségeihez kapcsolódó kockázatot teljes egészében a szerződő viseli.
4. A **befektetési egység** valamely értékelési napon számított **VÉTELI ÁRA (ÁRFOLYAMA)** az az eszközalaponként meghatározott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a szolgáltatások kifizetésekor, a befektetési egységek készpénzértékének kiszámításakor alkalmaz. A vételi árfolyam az eszközalap ak-

tuális értékének és az eszközalapban kezelt összes befektetési egység aktuális számának a hányadosa.

5. A **befektetési egység** valamely értékelési napon számított **ELADÁSI ÁRA (ÁRFOLYAMA)** az az eszközalaponként és a befektetési egységek típusa (6. pont) szerint meghatározott aktuális árfolyam, melyet a biztosító a biztosítási díj befektetési egységekre történő átszámításánál alkalmaz. A vételi és eladási ár viszonyát a 3. sz. melléklet 6. pontja tartalmazza. Az eladási ár a vételi árat legfeljebb az eladási ár 5%-ával haladhatja meg.
 6. A biztosító az első és második biztosítási évben esedékes folyamatos díjakat ún. **KEZDETI (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKRE** számítja át. A harmadik évtől esedékes folyamatos díjak ún. **MEGTAKARÍTÁSI (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKRE** kerülnek átszámításra. Külön azonosíthatóan tartja nyilván a biztosító az egyes rendkívüli befizetésekből képzett ún. **EXTRA (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKET**. Ugyancsak elkülöníthetően kerülnek nyilvántartásra a **bónusz extra jóváírásból (83. pont) származó „BÓNUSZ EXTRA”** befektetési egységek, melyekre a visszavásárlási lehetőségektől eltekintve (1. sz. melléklet A) pont) az extra befektetési egységekre vonatkozó szabályozás érvényes.
- A befektetési egységek ezen típusai befektetési szempontból azonosak, de eltérnek a rájuk vonatkozó költségek, jóváírások és maradékjogok tekintetében.
- A biztosító a kezdeti befektetési egységeket – a lejárat előtti, de legkésőbb a tizenkilencedik, – élethosszig szóló szerződés esetén a tizenkilencedik biztosítási évfordulón automatikusan – azonos számú és azonos eszközalapokban levő – megtakarítási egységekkel alakítja át.
7. A valamely eszközalaphoz tartozó egyes **befektetési egységek AKTUÁLIS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** az eszközalap befektetési egységeinek az adott napon, illetve – amennyiben az időpont nem értékelési napra esik – az azt követő első értékelési napon érvényes vételi árával egyezik meg. A befektetési egységek aktuális értéke az eszközalap nyilvántartási pénznemében kerül meghatározásra.
 8. A **szerződés aktuális FOLYAMATOS DÍJAS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a kezdeti és megtakarítási egységek összesített aktuális befektetési értéke. Az **aktuális EXTRA BEFEKTETÉSI ÉRTÉK** a rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egységek összesített aktuális befektetési értéke, beleértve a bónusz extra befektetési egységek aktuális értékét is. A **szerződés aktuális TELJES BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a szerződésen nyilvántartott kezdeti, megtakarítási és extra befektetési egységek összesített aktuális befektetési értéke.
 9. Amennyiben a díj és a választott eszközalap nyilvántartásának pénzneme nem azonos, a biztosító a díjat a befektetési egységekre történő átszámítás napján érvényes **MNB devizaárfolyamon** számítja át az eszközalap nyilvántartásának pénznemére.

Amennyiben a szerződéshez választott eszközalapok nyilvántartásának eltérő pénzneme, illetve a költségek pénzneme miatt a pénz nemek közötti átszámítás válik szükségessé, az a befektetési egységek értékének meghatározásával egyidejűleg, az arra a napra érvényes MNB devizárfolyamokon (ill. azok felhasználásával számított keresztárfolyamokon) történik.

10. A biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről évente egyszer írásos tájékoztatót küld, a napi tájékoztatói lehetőséget pedig a 3. sz. melléklet 18. pontjában megjelölt módon biztosítja.
11. A jelen biztosítási szerződés részét képező 3. sz. mellékletben szereplő információk, adatok, mennyiségek – az ugyancsak a jelen szerződésben rögzített korlátozásokkal – változhatnak. A 3. sz. melléklet 5., 10., 14., 16., 17., és 18. pontjaiban összegszerűen megadott költségek, költséghatárok, pénzüsszegek legfeljebb a kiadásra kerülő és az azt megelőzően hatályos 3. sz. melléklet érvényességének kezdeti időpontjait fél évvel megelőző időpontok közötti időszakra vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett fogyasztói árindexet 5 százalékponttal meghaladó mértékben emelkedhetnek. A 3. sz. melléklet 11. pontjában szereplő kockázati díjak akkor módosulhatnak, ha a kockázati viszonyok vagy jogszabályok megváltozásának következtében a változtatás szükségessége statisztikailag, illetőleg a biztosító kártapasztalatával alátámasztható. Az esetleges változásokról a biztosító a szerződőnek – a módosítás érvényességét megelőző 60. napig – előzetes írásos értesítést küld.

II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

II.1. A biztosítási szerződés alanyai

12. A BIZTOSÍTÓ a biztosítási díj ellenében a szerződés feltételeiben meghatározott szolgáltatás teljesítésére vállal kötelezettséget.
13. A SZERZŐDŐ az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetését vállalja. A szerződésre vonatkozó jognyilatkozatok megtétele a szerződő joga és kötelessége. A biztosító a szerződés módosítására, az adatok változására vonatkozó nyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor tekinti joghatályosnak, ha azokat valamely szervezeti egységéhez írásban eljuttatták. A biztosító nyilatkozatait a szerződőnek juttatja el, melyek tartalmáról és a szerződést érintő valamennyi változásról, illetve változtatási szándékról a szerződő kötelessége a biztosítottat tájékoztatni.
14. A BIZTOSÍTOTT az a természetes személy, akire a biztosító kockázatviselése vonatkozik. A szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges. Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges. A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés akkor is, ha a biztosított a cselekvőképességében vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen gyakorló személy.

A biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződésbe beléphet. A belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át.

15. A KEDVEZMÉNYEZETT az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybevételére jogosult. A szerződő fél a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában a kijelölését visszavonhatja vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető. A kedvezményezett jelölése és annak megváltoztatása akkor lép hatályba, amikor a szerződő és a biztosított írásbeli nyilatkozata a biztosítóhoz beérkezik. Amennyiben a szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg, illetve a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghalt, és helyette más nem jelöltek meg, a kedvezményezett maga a biztosított, illetve a haláleseti szolgáltatásra a biztosított örököse. A szerződő fél a biztosítotthoz vagy a kedvezményezetthez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállalhat arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja, a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személyek hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették. A szerződő fél nyilatkozatáról a biztosított tájékoztatni kell.

II.2. A biztosítási szerződés létrejötte

16. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli AJÁNLATTAL kezdeményezi.
17. A biztosító az ajánlat elbírálásához **egészségi nyilatkozatot** és orvosi vizsgálatot is kérhet.
18. A szerződés úgy jön létre, hogy a biztosító az ajánlat és a hozzá tartozó nyilatkozatok, szükséges dokumentumok alapján **kockázatelbírálást** végez, majd az ajánlat elfogadásáról fedezetet igazoló dokumentumot, **KÖTVÉNYT** állít ki.
19. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot **módosításokkal elfogadnia**. Ha a kötvény tartalma az ajánlattól eltér, és az eltérést a szerződő a kötvény kézhezvételét követő 15 napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény szerinti tartalommal jön létre. Lényeges eltérés esetén a biztosító az eltérésre a szerződő figyelmét a kötvény átadásakor írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.
20. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot, annak beérkezését követő 15 napon belül, – amennyiben az ajánlat elbírálásához **egészségi nyilatkozat** vagy orvosi vizsgálat szükséges, **60 napon belül** – indoklás nélkül elutasítani.
21. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra, annak beérkezésétől számított tizenöt napon belül – amennyiben az ajánlat elbírálásához **egészségi nyilatkozat** vagy orvosi vizsgálat szükséges, **hatvan napon belül** – **nem nyilatkozik**.

22. A szerződés KEZDETE a kötvényen ekként megjelölt nap.
23. A szerződés TARTAMA a szerződő ajánlaton megjelölt válasza szerint:
- határozott tartam, mely esetben a LEJÁRAT napja a kötvényen ekként megjelölt nap, a tartam pedig a kezdet és lejárat közötti időszak vagy
 - élet hosszúig szóló, mely esetben a tartam a biztosított haláláig tart.
24. A BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ a tartam éveiben a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló. A BIZTOSÍTÁSI HÓNAPFORDULÓ minden hónapban a hó első napja. A BIZTOSÍTÁSI HÓNAP két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak. A BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK a biztosítási évfordulókhoz igazodó egy éves időtartam (biztosítási év).
25. A jelen (alap)biztosítás mellé – külön díj ellenében – kiegészítő biztosítások köthetők.

II.3. A szerződés hatályba lépése

26. A szerződés az ajánlatnak a biztosító részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre.
A szerződés hatályba lépésének feltétele, hogy a szerződő az első díjat legkésőbb a szerződés létrejöttéig megfizesse, kivéve ha a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg.

II.4. A biztosító kockázatviselésének kezdete

27. A biztosító kockázatviselése a biztosítási szerződés létrejöttének időpontjában kezdődik.
28. A biztosító az orvosi vizsgálat nélkül létrejött szerződésekre – az esetleges opciót és kiegészítő biztosításokat is beleértve – a kockázatviselés kezdetétől számított 6 hónap VÁRAKOZÁSI IDŐT köt ki. A várakozási idő alatt a biztosító csak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett balesetből eredő biztosítási eseményekre vállalja a kockázatot. Amennyiben a várakozási időn belül bekövetkezett biztosítási esemény nem baleset következménye, a biztosító a szolgáltatást nem teljesíti, és a szerződés a befizetett folyamatos díjak visszatérítése, valamint a bónusz extra egységek nélküli extra befektetési érték (I.8. pont) kifizetése mellett megszűnik.

II.5. A kockázatviselés és a szerződés megszűnése

29. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik**:
- a biztosított halálával, kivéve gondoskodás opció (53. pont);
 - határozott tartamú szerződés esetén a szerződés lejáratával;
 - díjnemfizetés esetén (IV.3.64. pont);
 - a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (VII.2. fejezet);
 - költségfedezet hiánya esetén (VI.82. pont);
 - egyéb, a feltételekben (II.5.32. és II.7.40. pont) meghatározott esetekben.
- A szerződő fél – ha az első évi biztosítási díjat befizették – a szerződést írásban, harmincnapos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja. Az életbiztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel.

A szerződés megszűnésével az esetleges kiegészítő biztosítások is megszüntetésre kerülnek.

30. A biztosító **baleseti szolgáltatásokra** (III.2. fejezet) vonatkozó kockázatviselése az előző pontban felsoroltakon túl megszűnik a 45. pontban szereplő szolgáltatás teljesítésével, illetve legkésőbb annak a biztosítási hónapnak a végével, amelyben a biztosított 70. életévét betölti.
31. A biztosító kockázatviselése a **gondoskodás opcióra** (III.4. fejezet) vonatkozóan a 29. pontban felsoroltakon túl megszűnik, ha
- a szerződés a szerződő kérésére vagy díjnemfizetés miatt díjmentesítésre került (VII.4.94. pont);
 - a szerződő felmondja a szerződés gondoskodás opcióra vonatkozó részét;
 - a 49. b) pontban szereplő biztosítási esemény bekövetkezik,
 - ha a szerződés tartama meghosszabbításra kerül, a hosszabbítás első napját megelőző nap végével;
 - annak a biztosítási hónapnak a végével, amelyben a biztosított 65. életévét betölti.
32. A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személynek jogában áll a szerződést az annak létrejöttéről szóló tájékoztató (kötvény) kézhezvételétől számított 30 napon belül indoklás nélkül felmondani. Ez esetben a biztosító a szerződő írásbeli nyilatkozatának beérkezését követő 15 napon belül – a feltételek 3. sz. mellékletének 17. pontjában meghatározott módon – elszámol a befizetett díjakkal. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt illető felmondási jogról.

II.6. Tartamhosszabbítás

33. A szerződőnek joga van a határozott tartamú szerződés **tartamának egész évvel történő meghosszabbítására**, akár több alkalommal is, ha a biztosított életkora a módosított lejárat időpontjáig nem haladja meg a 86 évet.
34. A szerződőnek nyilatkoznia kell, hogy a hosszabbítást a folyamatos díjfizetés folytatásával vagy díjfizetés nélkül kéri. A hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelemnek a szerződés érvényes lejáratá előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie.
35. A hosszabbítás tartama alatt a baleseti szolgáltatásra (III.2. fejezet) vonatkozó kockázatviselés – a 30. pontban szereplő korlátozással – folytatódik.

36. A gondoskodás opcióra vonatkozó kockázatviselés, illetve az esetleges kiegészítő biztosítások tartama nem hosszabbítható, de újabb kockázatbírálás után, a biztosító hozzájárulásával új kiegészítő biztosítások köthetők.

II.7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség

37. A szerződő fél köteles a **szerződéskötéskor** a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban feltett kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő válaszokkal a szerződő fél közlési kötelezettségének eleget tesz.

A szerződő és a biztosított a szerződés tartama alatt 15 napon belül köteles írásban bejelenteni a lényeges körülmények megváltozását, így különösen a biztosított foglalkozásának, szabadidős tevékenységének a vállalt kockázat (például balesetveszély) szempontjából történő megváltozását.

38. A közlésre és változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződő felet és a biztosítottat; egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre vagy bejelentésre kötelese lett volna.
A biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére, és e célból a biztosított egészségi állapotára, tevékenységére, életkörülményeire vonatkozó további kérdéseket tehet fel, és orvosi vizsgálatot is előírhat.

39. A biztosított az ajánlat aláírásával felhatalmazza a biztosítót, hogy az egészségi állapotára vonatkozó, a biztosítási szerződés megkötésével, módosításával, állományban tartásával, a biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges adatokat a biztosító beszerezze és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja, illetve a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló hatályos törvényben meghatározott egyéb célok körében az arra jogosultak számára továbbítja. Egyúttal a biztosított felmenti az ezen adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket és szervezeteket (többek között háziorvos, társadalombiztosítási szerv) a titoktartási kötelezettségük alól.

40. 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 tizenöt napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést harminc napra írásban felmondhatja.

Ha a szerződő fél a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított tizenöt napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított harmincadik napon megszűnik, ha a biztosító erre a körülményre a módosító javaslat megtevételekor a szerződő fél figyelmét felhívta.

41. A szerződő és a biztosított köteles 5 munkanapon belül bejelenteni a szerződésben rögzített adatainak (különös tekintettel: lakcím, név) megváltozását.

III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

42. Biztosítási esemény
a) a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező halála;
b) a biztosított – a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező baleset miatti – halála;
c) a biztosított – kockázatviselés tartama alatt bekövetkező baleset miatti – súlyos egészségkárosodása;
d) határozott tartamúra megkötött szerződés esetén további biztosítási esemény a biztosított életben léte az addig érvényben lévő szerződés lejáratakor;

e) határozott tartamúra megkötött szerződés és gondoskodás opció választása esetén további biztosítási esemény, ha a biztosított társadalombiztosítási rokkantsági ellátásra jogosulttá válik.

III.1. Haláleseti szolgáltatás

43. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik,
a) a szerződés folyamatos díjas befektetési értéke és
b) a szerződés extra befektetési értéke – a bónusz extra befektetési egységek értékét is beleértve – kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre és a szerződés megszűnik.

III.2. Baleseti szolgáltatások

44. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező baleset miatt, a baleset bekövetkeztétől számított 1 éven belül halálozik el, a III.1. fejezetben szereplő szolgáltatás felett 1 millió Ft is kifizetésre kerül.

45. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező baleset miatt 50%-os mértéket elérő végleges egészségkárosodást szenved, a biztosító 1 millió forintos baleseti szolgáltatást fizet ki a biztosított részére.

46. Jelen feltételek szempontjából BALESET a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében a biztosított elhalálozik, testi sérülést vagy maradandó egészségkárosodást szenved.

47. A bekövetkezett maradandó egészségkárosodás százalékos mértéke a felsorolt testrészek és érzékszervek elvesztése vagy funkcióképtelensége esetén, az összes körülményt figyelembe vevő orvosi vizsgálat során, az alábbi táblázat iránymutató mértékei alapján kerül megállapításra:

Mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
Egyik szem látóképességének teljes elvesztése	50%
Mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
Egyik fül hallóképességének teljes elvesztése	30%
Szaglóérzék teljes elvesztése	10%
Ízlelőképesség teljes elvesztése	5%
Egyik kar vállízülettől való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	70%
Egyik kar könyökízület fölöttig való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	65%
Egyik kar könyökízület alattig való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	60%
Egyik kéz teljes elvesztése	55%
Egyik hüvelykujj elvesztése	20%
Egyik mutatóujj elvesztése	10%
Többi ujj elvesztése, egyenként	5%
Egyik láb combközép fölöttig való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	70%
Egyik láb combközépig való teljes elvesztése vagy teljes működőképtelensége	60%
Egyik láb térdig történő elvesztése	50%
Egyik lábszár térd alattig történő elvesztése	45%
Egyik lábfej elvesztése	40%
Egyik nagyujj elvesztése	5%
Többi lábujj elvesztése, egyenként	2%

Testrészek vagy érzékszervek részleges elvesztése vagy funkciócsökkenése esetén a biztosító a táblázat megfelelően csökkentett értékeit veszi figyelembe.

A táblázatban nem szereplő esetekben a biztosító orvos szakértője állapítja meg, hogy a biztosított normál testi vagy szellemi teljesítőképessége milyen mértékben károsodott. A biztosító orvos szakértőjének megállapítása független minden más orvosi és társadalombiztosítási szerv vagy terület, valamint más orvos szakértők, intézmények megállapításától.

Amennyiben a baleset során olyan funkciók, testrészek károsodnak, melyek működőképessége már a baleset előtt csökkent volt, akkor a szolgáltatás meghatározásánál az előzetes rokkantság százalékos mértéke levonásra kerül.

Ugyanazon balesetből eredő, több szervet, testrészt érintő többszörös károsodás vagy funkciócsökkenés esetén a megállapított egészségkárosodási fokok összeadódnak.

III.3. Elérési szolgáltatás

48. **Határozott tartamú szerződés esetén** – amennyiben a biztosított az addig érvényben lévő szerződés **lejáratakor életben van**, – a szerződés lejáratkor **aktuális teljes befektetési értéke** kerül az eléérésre megjelölt kedvezményezett(ek) – illetve amennyiben ilyen nem jelöltek meg, a biztosított – részére kifizetésre.

III.4. Gondoskodás opció

49. Gondoskodás opció **határozott tartamú szerződés** esetén, az **ajánlattételkor** választható, amennyiben a szerződést a szerződő természetes személyként köti és egyúttal ő a szerződés biztosítottja is. Az opció választása esetén

- módosul a haláleseti szolgáltatás és
- további biztosítási esemény a biztosítottnak a magyar társadalombiztosítási szerv jogerős határozatával a kockázatviselés ideje alatt megállapított és a biztosító orvosszakértője által is elfogadott olyan mértékű egészségkárosodása, melynek következtében **egészségi állapota legfeljebb 30 százalékosra csökken és a biztosított a társadalombiztosítási rokkantsági ellátásra jogosulttá** válik.

50. A 49. b) pontban foglalt biztosítási eseményre a **kockázatviselés és a kockázati díj levonása a biztosítás 2. évfordulójával kezdődik**. A biztosítási esemény időpontja az ellátásra jogosultság kezdetének a társadalombiztosítási határozatban szereplő napja.

51. A gondoskodás opció választásával a biztosítottnak az opcióhoz tartozó kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála vagy a 49. b) pont szerinti biztosítási esemény bekövetkezése esetén **egyösszegű szolgáltatás kerül jóváírásra**, melynek mértéke a biztosítási eseményt követő első díjesedékeség időpontjától a szerződés lejáratáig, de legfeljebb a 20. biztosítási évfordulóig esedékes díjak – a díjbeszedési költségek és az esetleges kiegészítő biztosítások díjának levonása utáni – **összegével azonos**. A jóváírás befektetése eladási áron, a szerződés rendszeres díjaira a jóváírásakor érvényes befektetési arány szerint történik. A díjfizetési kötelezettség megszűnésével az opció és az esetleges kiegészítő biztosítások megszüntetésre kerülnek.

52. A szolgáltatás kiszámítása a biztosítási esemény napjáig utoljára esedékes és be is fizetett díj nagysága alapján történik. Amennyiben a szerződésre díjfizetési bónusz jár (84. pont), a szolgáltatás teljesítésekor a biztosító az átvállalt díjat ezzel megnöveli. Ha a biztosítási esemény időpontjáig a szerződésre nem igényeltek részleges visszavásárlást, a szolgáltatás teljesítésekor a biztosító a szerződés 10. évfordulójától esedékessé váló díjak után az ezekre fizethető megtakarítási bónuszt (85. pont) is jóváírja.

53. Az opció fennállása esetén a biztosított halála esetén a **haláleseti szolgáltatás (43. pont) nem kerül kifizetésre**, de a szerződés nem szűnik meg.

A biztosított halálát követően

- a biztosítási szerződés **lejáratakor** az aktuális befektetési értékre – az erre az esetre előre, külön megjelölhető – ún. **lejáratí kedvezményezett(ek)** jogosult.
- Mivel a szerződő és a biztosított azonos volt, és ő elhalálozott, a biztosító a szerződéssel kapcsolatos értesítéseket a biztosítás lejáratára megjelölt kedvezményezettnek, illetve törvényes képviselőjének küldi meg. Több lejáratí kedvezményezett esetén – amennyiben a szerződő arról korábban nem rendelkezett, – a kedvezményezettek (illetve törvényes képviselőjük) közösen jelölhetnek ki egy személyt a biztosítóval való kapcsolattartásra, aki a befektetési egységek esetleges áthelyezéséről is jogosult rendelkezni.
- A kedvezményezettek közös megegyezéssel, kedvezményzettségük arányában kérhetik a szerződés (részleges) visszavásárlását, továbbá közös megegyezésük szükséges a tartam meghosszabbításának igényléséhez is.

III.5. Járadék szolgáltatás

54. Amennyiben a szerződő a szerződés kezdetétől **magán-személy volt**, írásban kérheti, hogy a biztosító megállapodás szerinti (de havinál nem sűrűbb) rendszerességgel, azonos összegű járadékot teljesítsen részére.

A minimális kifizetés legalább 10 000 Ft.

A járadékfizetés történhet

- a szerződés **megtakarítási befektetési egységei terhére**, amennyiben a tartamból **legalább 10 (díjjal fedezett) év eltelt**, és a szerződésen maradó megtakarítási egységek összesített befektetési értéke legalább 100 000 Ft.
- az **extra befektetési egységek terhére** járadékszolgáltatás időbeli korlátozás **nélkül** kérhető. Ez esetben a szerződőnek meg kell jelölnie, mely befizetésből származó befektetési egységek terhére kéri a kifizetést.

55. A kifizetés megszűnik, ha arra a befektetési egységek ezen korlátozásokat figyelembe véve már nem nyújtanak fedezetet.

56. Járadék igénylése esetén a biztosító kifizetésenként a részleges visszavásárlásra meghatározott (3. sz. melléklet 16. pont) költséget számolja fel.

IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

IV.1. A biztosítás díja

57. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezettségek teljesítését a biztosítási díj ellenében vállalja. A biztosítás **folyamatos (rendszeres) éves díjfizetésű**. A díjak a *3. sz. melléklet 1. pontjában* meghatározott pénz-nemben esedékesek.
58. A szerződés **első díját** az ajánlattételkor kell megfizetni. A szerződés későbbi, **folytatólagos díjai** a további biztosítási évfordulókon, előre esedékesek.
59. A biztosító hozzájárulhat az **éves díj részletekben** történő fizetéséhez. Részletfizetés esetén a díjak a megfelelő részletfizetési időszak első napján, előre esedékesek. A **díjfizetés ajánlattételkor választott gyakoriságát** a szerződő a biztosítási évfordulókon megváltoztathatja, amennyiben erre irányuló kérését az évforduló előtti 30. napig írásban jelzi a biztosítónak, és ha a biztosító ahhoz hozzájárul. A biztosító a teljes biztosítási évre esedékes díjat az esetben is követelheti, ha a szerződés valamely okból a biztosítási éven belül szűnne meg.
60. Az esedékes díjak befizetésekor ún. **díjbeszedési költség** kerül levonásra, mely a díjfizetés módjától függ és változhat; mértékét az aktuális *3. sz. melléklet 5. pontja* tartalmazza.
61. A szerződő – a *3. sz. melléklet 2. pontjában* meghatározott keretek között – a biztosítási ajánlaton határozhatja meg, hogy a biztosító a díj befektetésre kerülő részét mely esz-közalaphoz és milyen arányban rendelje.
62. A biztosító a díjat – a díjbeszedési költség és az esetleges kiegészítő biztosítások díjának levonása után – a szerződő rendelkezésének megfelelően **befektetési egységekre számítja át**. A befektetési egységekre történő átszámításra a teljes esedékes díj biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását, majd rákönyvelését követő értékelési napon, de legkorábban a díj esedékességekor kerül sor, az átszámítás napján érvényes eladási áron. Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli. Az első díj befektetési egységekre történő átszámításának feltétele még az ajánlat elfogadása. Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a díjat kamatmentesen visszautalja a szerződőnek.

IV.2. Rendkívüli díjfizetés

63. A szerződő a szerződésre **RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉSEKET** is teljesíthet, ha ezen befizetések nagysága esetenként a *3. sz. melléklet 1. pontjában* meghatározott összeget eléri. A biztosító befizetett díjnak a számláján ténylegesen jóváírt összeget tekinti. Rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban rendelkeznie kell arról, hogy a befizetés milyen célú rendkívüli díjfizetésnek tekintendő, és hogy az összeg az átszámítás után – a *3. sz. melléklet 2. pontjában* meghatározott keretek között – mely eszközalapokban és milyen arányban kerüljön nyugdíj extra, illetve kiegészítő extra befektetési egységként elhelyezésre.

Az átszámításra az átszámítás napján érvényes eladási áron, a hiánytalan kérelem biztosítóhoz történő beérkezését és a teljes körű azonosítást, majd könyvelést követő értékelési napon kerül sor.

IV.3. A díjfizetés elmulasztásának következményei

64. Amennyiben az esedékes biztosítási díjat nem fizetik meg, a biztosító a szerződő felet a díjfizetés teljesítésére 30 napon póthatáridő megadásával írásban felszólítja. A határidő eredménytelen eittelével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik illetve díjmentesítésre kerül, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.
- a) Ha a szerződés tartamából **kevesebb, mint 2 év telt el, vagy kevesebb, mint 2 évi esedékes díj került befizetésre**, a biztosítási szerződés az extra befektetési egységek befektetési értékének kifizetésével **megszűnik**. Amennyiben a szerződő korábban nem értesíti a biztosítót a szerződés megszüntetésének szándékáról, a biztosító az extra befektetési egységek kifizetését az elmaradt esedékességet követő 7. hónapfordulón számított aktuális befektetési értékükön, a 7. hónapfordulót követő 15 napon belül teljesíti. A szerződés felmondása esetén az elszámolás a *VII.2.87. pontban* írottak szerint történik.
- b) Ha a szerződés tartamából **legalább 2, díjjal fedezett év már eltelt**, a szerződés díjmentesítésre (*VII.4. fejezet*) kerül, ha a szerződő ehelyett nem kéri a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg (*VII.2.87. pont*) kifizetését.
65. Abban az esetben, ha a szerződés a folytatólagos díj meg nem fizetése következtében szűnt meg, a szerződő – a biztosított életbenléte esetén – a **megszűnés napjától számított 6 hónapon belül kérheti a biztosítót a kockázatviselés helyreállítására**, amennyiben pótolja az elmaradt díjakat. A biztosító a hozzájárulását újabb kockázatbírálás eredményétől is függővé teheti. A biztosító kockázatviselése (az eredeti tartalommal és összeggel) a teljes hátralék befizetését követő nap 0. órájától kezdődik újra (reaktíválás). A pótlólagos díjak befektetési egységekre történő átszámítására – az átszámítás napján érvényes eladási áron – a díjak beérkezését és egyértelmű azonosítását, majd könyvelését követő **értékelési napon** kerül sor. A szerződésre könyvelés feltétele, hogy a biztosító a reaktíváláshoz hozzájáruljon. A biztosító kockázatviselése a teljes hátralék befizetését követő nap 0 órakor kezdődik újra.

IV.4. Díjfizetés szüneteltetése

66. Amennyiben a szerződés tartamából már **legalább három, díjjal fedezett év eltelt**, a szerződő (az elmaradt díj esedékességétől számított 90 napon belül) kérheti a díjfizetésnek az elmaradt díj esedékességétől számított, legfeljebb 1 éves szüneteltetését.
67. A szüneteltetés alatt a biztosító kockázatviselése, az esetleges gondoskodás opciót is beleértve, – de az **esetleges kiegészítő biztosítások kivételével** – folyamatos. A szüneteltetés alatt a kiegészítő biztosításokra vonatkozó kockázatviselés a szerződő külön kérésére, a biztosító hozzájárulásával, a kiegészítő biztosítás díjának megfizetése ellenében tartható fenn.

A biztosító a 80. pontban szereplő költségeket a szüneteltetés alatt is felszámítja, de nem kéri az elmaradt díjak pótlását.

68. A szüneteltetési időszak leteltét követően elsőként esedékes díj teljes, egyértelműen azonosítható módon történő beérkezésével a kockázatviselés a kiegészítő biztosításokra is újra kezdődik. A díjfizetés elmaradása esetén a szerződés – e díj esedékessége hónapjának utolsó napján – automatikusan díjmentesítésre kerül.
69. A díjfizetés szüneteltetése **legfeljebb kétszer** – egymást nem követő biztosítási években – igényelhető.

IV.5. Értékkövetés

70. Jelen biztosítási szerződés esetében az értékkövetés a biztosítás **folyamatos díjának** biztosítási évfordulóval történő emelése a várható szolgáltatás növelése érdekében.
71. Amennyiben a biztosító kezdeményezi a díj emelését (indexálását), arról a **biztosítási évfordulót** megelőző 45. napig írásban értesíti a szerződőt. A **szerződőnek jogában áll** az emelést a biztosítási időszakot megelőző 30. napig írásban **visszautasítania**. Amennyiben a szerződő a megadott határidőig nem utasítja vissza az emelést, a szerződés az értesítésnek megfelelően módosításra kerül.
72. A biztosító az értékkövetésre vonatkozó javaslatánál a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett fogyasztói árindexeket és a várható inflációt is figyelembe veszi.
73. A szerződő által kezdeményezett értékkövetést (ide értve azt is, ha a szerződő a biztosító által kezdeményezetttnél **nagyobb mértékű emelést** kér), a biztosítónak jogában áll elutasítania, vagy annak elfogadásáról újabb egészségi nyilatkozat, illetve orvosi vizsgálat alapján dönteni. Az emelés elfogadását a biztosító írásban visszaigazolja a szerződőnek. Az elfogadott emelés akkor válik hatályossá, amikor az első emelt díj beérkezik a biztosítóhoz.
74. A szerződő – **legkorábban három, díjjal fedezett év letelte után** – kérheti a **biztosítási díj csökkentését**. A díj csökkentéséhez a biztosító hozzájárulása is szükséges. A biztosítási díj csökkentésével értelemszerűen módosul a gondoskodás opció szolgáltatási összege is.

V. A BEFEKTETÉS ÉS A BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK MÓDOSÍTÁSA

75. A szerződő bármikor rendelkezhet a jövőben esedékes díjak más **eszközalapokhoz történő ÁTIRÁNYÍTÁSÁRÓL**. Az erre vonatkozó egyértelmű írásbeli kérelemnek a díj esedékessége előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie. Az átirányítás feltételeit és költségét a **3. sz. melléklet 12. pontja** tartalmazza.
76. A meglévő befektetési egységek – a **3. sz. melléklet 13. pontjában** meghatározott feltételekkel – a termékhez rendelkezésre álló más eszközalapokba, a szerződő kérésére **ÁTHELYEZHETŐK**. Az áthelyezés az áthelyezés napján érvényes vételi áron történik: az áthelyezésre kerülő befektetési egységek értéke vé-

teli áron kerül megállapításra, mely érték – kedvezményesen – ugyancsak vételi áron kerül az új eszközalapban befektetési egységek formájában jóváírásra. Az áthelyezésre az egyértelmű írásbeli kérelem biztosítóhoz történő beérkezését, szerződésre történő azonosítását majd elfogadását követő értékelési napon kerül sor.

Áthelyezés első ízben a biztosítási kötvény kézhezvételét követően kérhető.

Az áthelyezés végrehajtásáért a biztosító a **3. sz. melléklet 14. pontjában** szereplő költséget számítja fel.

77. A biztosítónak jogában áll
- az eszközalapok befektetési politikáját módosítania, melyről lényeges eltérés esetén a biztosító külön írásos tájékoztatót is küld,
 - új **eszközalapokat létrehoznia**,
 - **eszközalapokat lezárnia** (amikor az adott eszközalapba további befektetés már nem lehetséges), illetve megszüntetnie;
 - illetve eszközalapokat **felfüggeszteni**.

A biztosító a megszüntetés, illetve lezárás előtt legalább 2 hónappal írásos tájékoztatót küld, hogy a szerződő rendelkezhesen befektetésének más eszközalapba történő áthelyezéséről, illetve beérkező díjainak más eszközalapba irányításáról.

Amennyiben a szerződő a megszüntetés, illetve lezárás időpontja előtti 30. napig írásban nem rendelkezik, a biztosító a díjakat az általa meghatározott eszközalapba irányítja át, illetve – megszüntetés esetén – a befektetési egységeket az általa meghatározott eszközalapba helyezi, melyről a szerződőt az átirányítást, illetve áthelyezést követő 15 napon belül tájékoztatja.

Amennyiben az áthelyezésre azért kerül sor, mert a biztosító valamely eszközalapját megszüntette, az áthelyezés költségét a biztosító viseli.

78. A biztosító az eszközalapokat felfüggesztheti az eszközalapok háttérét képező befektetési alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos hatósági intézkedésre, döntésre vagy ezen alapokkal, értékpapírokkal, pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos kibocsátó, forgalmazó, letétkezelő, alapkezelő intézkedésére, döntésére, helyzetére figyelemmel. A biztosító a felfüggesztésről **legkésőbb a döntését követő 8 munkanapon belül tájékoztatja a szerződőt**. A felfüggesztés időtartama alatt a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek a vételére, áthelyezésére, illetve eladására nincs lehetőség, és a biztosító az alábbiak szerint jár el: az eszközalap felfüggesztése alatt beérkező, befektetési egységek vételére, áthelyezésére, eladására vonatkozó igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első, általa megjelölt értékelési napon, az ezen a napon érvényes árfolyamon tesz eleget. Az árfolyamváltozásból és a kifizetések felfüggesztés miatti elhalasztásából eredő kockázatot – mint befektetési kockázatot – teljes egészében a szerződő viseli.

79. A biztosítónak joga van a befektetési egységek **felosztására vagy összevonására**, ami a befektetési egységek számát és – ezzel összhangban – az értékét változtatja meg. E módosítás kizárólag technikai jellegű: ennek következtében az eszközalapok összértéke és az egyes szerződések aktuális befektetési értékei és szolgáltatásai nem változnak.

VI. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK ÉS JÓVÁÍRÁSOK

VI. 1. Rendszeres levonások

80. A biztosító a díjbeszedési költségen (IV.1.60. pont) túlmenően a szerződéssel összefüggő ráfordítások fedezésére az alábbi rendszeres terheléseket mutatja ki:

- a) KEZDETI KÖLTSÉG, mely csak a kezdeti befektetési egységekre vonatkozik, és a biztosító szerződés kötésével kapcsolatos költségeit fedezi (3. sz. melléklet 7. pont). Mértéke a szerződésre vonatkozóan nem változhat.
- b) KEZELÉSI DÍJ, mely elsősorban a biztosító folyamatos költségeinek a fedezésére szolgál (3. sz. melléklet 8. pont), továbbá tartalmazza a baleseti többlétszolgáltatás (III.2. fejezet) díját. Mértéke nem haladhatja meg havonta a befektetési egységek számának 2 ezrelékét.
- c) NYILVÁNTARTÁSI KÖLTSÉG, mely a szerződések nyilvántartásával kapcsolatos kiadások fedezésére szolgál (3. sz. melléklet 10. pont).
- d) GONDOSKODÁS OPCIO DÍJA, az opció fennállása esetén (3. sz. melléklet 11. pont).

81. A terheléseket a biztosító minden megkezdett biztosítási hónapra végrehajtja. A levonásokra a biztosítási hónapfordulón, illetve – amennyiben az utolsó megkezdett hónapra a levonás még nem történt meg – a szerződés megszűnéskor, utólagosan kerül sor, a szerződéshez tartozó befektetési egységek számának csökkentése formájában.

A szerződés első két évében az összes terhelés levonása a kezdeti egységekből, ha azokból nem lehetséges, az extra egységekből történik. Elsőként a kezdeti költség és kezelési díj összegének levonására kerül sor, ezt követi a nyilvántartási költség, majd az esetleges Gondoskodás opció díjának levonása.

A szerződés későbbi éveiben először a kezdeti egységekből a kezdeti költség és a kezdeti egységekre jutó kezelési díj összege kerül levonásra.

Ezt követi a megtakarítási és extra befektetési egységekre eső kezelési díj levonása.

Ezután történik a nyilvántartási költség, majd az esetleges Gondoskodás opció levonása, mely a megtakarítási egységekből – ha azokból nem lehetséges, az extra befektetési egységekből, illetve szükség esetén a kezdeti befektetési egységekből – történik.

A terhelések elszámolása során az extra befektetési egységek között a bónusz extra befektetési egységek is figyelembe vételre kerülnek.

A terhelések a különböző eszközalapokból – a levonást megelőző utolsó ismert vételi árfolyamokat figyelembe véve – arányosan történnek.

82. Ha a biztosítás fennállása alatt bármikor, a VI.80. pontban megnevezett bármelyik ráfordítás levonására nem áll rendelkezésre kellő számú befektetési egység, úgy a biztosító kockázatviselése és a biztosítási szerződés – a levonás esedékességekor – kifizetés nélkül megszűnik.

VI. 2. Jóváírások

83. BÓNUSZ EXTRA jóváírás: A biztosító a szerződés elfogadását követően, az első díj befektetésével egyidejűleg az alapbiztosítás éves díjának 21%-ával megegyező értékű egy-

szeri jóváírást teljesít. A jóváírás a rendkívüli befizetésekre vonatkozó szabályok szerint, extra befektetési egységekre történő átszámítással történik, a folyamatos díjakra megadott kezdeti eszközalap-felosztás szerint. Az így létrejött ún. **bónusz extra befektetési egységek** elkülönítetten kerülnek nyilvántartásra. A befektetési egységeket a szerződő a későbbiekben tetszés szerinti eszközalapokba áthelyezheti, (részleges) visszavásárlásukra pedig az 1. sz. melléklet A) pontja vonatkozik.

84. Amennyiben a szerződés kezdeti – az esetleges kiegészítő biztosítások díja nélküli és a díjbeszedési költség levonása utáni – éves díja a 3. sz. melléklet 4. pontjában meghatározott mértéket eléri, a biztosító a befizetett folyamatos díjak befektetési egységekre történő átszámításakor – külön kedvezményként – a melléklet ugyanezen pontjában megadott százalékkal, az ún. **DÍJFIZETÉSI BÓNUSZSAL**, magasabb összeget vesz figyelembe.

A díjfizetési bónusz meghatározása a biztosítás esedékes és be is fizetett (díjbeszedési költség és az esetleges kiegészítő biztosítások díja nélküli) díja alapján, díjfizetésenként történik.

Amennyiben az esetleges – csak a biztosító hozzájárulásával végrehajtható – díjcsökkentés esetén a csökkentett éves díj a kezdeti díj alá csökken, a díjfizetési bónuszra való jogosultság módosul.

85. **MEGTAKARÍTÁSI BÓNUSZ** illeti meg a szerződést, amennyiben – a szerződés tartamából **10 év már eltelt**, és – a szerződés nem díjmentes és korábban sem volt az, és – a szerződés folyamatos díjaiból képződött befektetési egységei terhére korábban nem került sor részleges visszavásárlási összeg kifizetésére.

A megtakarítási bónusz mértékét a 3. sz. melléklet 9. pontja tartalmazza. A jóváírás (a kezelési díj levonásával egyidejűleg) **havi részletekben** történik, és minden megkezdett biztosítási hónapra megilleti a szerződést.

Ha a későbbiekben a szerződés folyamatos díjaiból képződött befektetési egységei terhére bármikor részleges visszavásárlási történik vagy a szerződés díjmentesítésre kerül, úgy a megtakarítási bónuszra jogosultság a szerződés hátralévő tartamára megszűnik.

VII. MARADÉKJOGOK, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

VII.1. A maradékjogok fogalma

86. A maradékjogok a biztosítási szerződésre vonatkozó azon jogok, melyek a díjfizetés elmaradása, illetőleg a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. A jelen szerződés esetében a maradékjogok a **visszavásárlás** és a **díjmentesítés**.

A maradékjogok érvényesítését a szerződő írásban, a biztosított hozzájárulásával kérheti, a VIII. fejezetben szereplő előírásokat is figyelembe véve.

VII.2. Visszavásárlás

87. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban **felmondhatja** a szerződést.

– Amennyiben a szerződés tartamából **legalább két, díjjal fedezett év már eltelt**, a biztosító az – igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének a biztosí-

tóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított – aktuális VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET fizeti ki a szerződőnek.

Az aktuális visszavásárlási összeg megegyezik a szerződéshez tartozó kezdeti, megtakarítási és extra befektetési egységek – az 1. sz. mellékletben megadott – megfelelő visszavásárlási százalékokkal szorzott aktuális befektetési értékének az összegével. Amennyiben a kifizetésekor hatályos jogszabályok szerint a biztosítónak – mint kifizetőnek – a szerződés után járuléka vagy egyéb fizetési kötelezettsége keletkezik, a szerződés visszavásárlási összege úgy kerül meghatározásra, hogy annak és a biztosító járulékos fizetési kötelezettségeinek együttes összege egyezzen meg az előzőek alapján meghatározott összeggel. (1. sz. melléklet)

- Egyéb esetekben – kivéve a II.5.32. pontban írottakat – a szerződő a befizetett folyamatos díjából semmilyen visszatérítésre nem tarthat igényt, az aktuális visszavásárlási összeg meghatározása kizárólag az esetleges extra befektetési egységek – kivéve a bónusz extra befektetési egységek – figyelembe vételével történik.

88. A visszavásárlással a szerződés megszűnik, és nem léptethető újból hatályba.

VII.3. Részleges visszavásárlás

89. A szerződő bármikor kérheti egyes extra – kivéve bónusz extra – befektetési egységei, illetve amennyiben a szerződésből már legalább két, díjjal fedezett év eltelt megtakarítási és bónusz extra befektetési egységei RÉSZZELGES VISSZAVÁSÁRLÁSÁT is.

90. A részleges visszavásárlás igénylésénél a szerződőnek jelölnie kell, hogy mely típusú befektetési egységei terhére és mely eszközalapokból kéri a kifizetést, továbbá, hogy hány egységnek, illetve az eszközalapban található egységei hány százalékának a visszavásárlását kéri.

Extra befektetési egységek részleges visszavásárlása esetén azt a rendkívüli befizetést is meg kell nevezni, amelyhez az igényelt extra befektetési egységek tartoznak.

Részleges visszavásárlás igénylése esetén a biztosító a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységeknek az – igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított – aktuális befektetési értékét fizeti ki, illetve amennyiben a kifizetésekor hatályos jogszabályok szerint a biztosítónak – mint kifizetőnek – a szerződés után járuléka vagy egyéb fizetési kötelezettsége keletkezik, a szerződés részleges visszavásárlási összege úgy kerül meghatározásra, hogy annak és a biztosító járulékos fizetési kötelezettségeinek együttes összege egyezzen meg a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységek aktuális befektetési értékével. (1. sz. melléklet)

91. Részleges visszavásárlás esetén a szerződés nem szűnik meg, de a befektetési egységek száma a részlegesen visszavásárolt egységek számával csökken.

92. A megtakarítási egységek részleges visszavásárlása csak akkor lehetséges, ha a részleges visszavásárlás után megmaradó, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt befekte-

tési egységekre a 3. sz. melléklet 15. pontjában meghatározott minimumfeltételek teljesülnek.

93. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a 3. sz. melléklet 16. pontjában szereplő költséget levonja.

VII.4. Díjmentesítés

94. Legalább két, díjjal fedezett év eltelte után a szerződés a szerződő írásbeli kérésére vagy díjnemfizetés esetén (IV.3.64.b) pont) díjmentesítésre kerülhet. A díjmentesített szerződés további folyamatos díjfizetés nélkül marad érvényben, de rendkívüli befizetések továbbra is teljesíthetők. A díjmentesítéskor a biztosító a kezdeti befektetési egységeket megtakarítási befektetési egységekké váltja át oly módon, hogy – eszközalaponként – a kezdeti egységek számának az 1. sz. mellékletben megadott visszavásárlási táblázat szerinti százalékaival azonos számú megtakarítási egységet ír jóvá a szerződésen.

95. A díjmentesített szerződésekből a VI.80. b) és c) pontokban felsorolt költségek továbbra is levonásra kerülnek. Mivel a díjmentesített szerződés esetén a biztosító nem viseli tovább a kockázatot a gondoskodás opcióra (III.4. fejezet), ennek díja sem kerül levonásra. Díjmentesítéskor az esetleges kiegészítő biztosítások megszüntetésre kerülnek.

96. A szerződő – a biztosító előzetes írásbeli hozzájárulásával, valamely jövőbeli esedékességi időponttól kezdődően – a már korábban díjmentesített szerződésre újraindíthatja a folyamatos díjak fizetését. A díjfizetés újraindítása nem jelenti a befektetési egységek típusának módosítását, azaz a megtakarítási egységek kezdeti egységekké történő visszaszámítását, a továbbiakban befizetett díjak pedig a jelen feltételek 6. pontja alapján megtakarítási egységekre kerülnek átszámításra. A díjmentesítéssel korábban megszüntetett esetleges opció újraindítására nincs lehetőség. Új kockázatelbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése esetén új kiegészítő biztosítások köthetők.

VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

VIII.1. A szolgáltatás teljesítésének feltételei

97. A biztosítási eseményt a bekövetkeztétől számított 8 napon belül írásban be kell jelenteni a biztosítónak, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, és lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését, beleértve a biztosított orvosi vizsgálatát is, amely elvégzéséhez a biztosítónak jogában áll orvosszakértőt kijelölni.

98. A biztosító a bejelentett igények jogosságát az összes szükséges irat beérkezését és egyértelmű azonosítását követő 8 napon belül elbírálja, a kifizetések összegét pedig az igény elbírálását követő – eszközalaponként esetleg eltérő – értékelési napon érvényes árfolyam alapján állapítja meg, figyelembe véve az eszközalapok esetleges felüggesztését is (78. pont).

A biztosító az alapbiztosítás szolgáltatásait – a baleseti többlétszolgáltatások (44. és 45. pontok) kivételével – továbbá a részleges, illetve teljes visszavásárlási összeg kifizetését a

3. sz. melléklet 3. pontjában meghatározott pénznyomban teljesíti, az esetlegesen szükséges további devizaátváltásból eredő költségeket a jogosult viseli.

Az esetleges kiegészítő biztosításokra a szolgáltatások teljesítése – amennyiben arról a kiegészítő biztosítás feltételei máshogy nem rendelkeznek – forintban történik.

99. A biztosító a maradandó egészségkárosodás (rokkantság) mértékét legkorábban a balesetet követő 30 nap elteltével, legkésőbb, illetve véglegesen a balesetet követő két év elteltével állapítja meg. Ha a baleset következtében a biztosított 1 éven belül és még azelőtt meghal, hogy a biztosító a maradandó egészségkárosodás mértékét megállapította volna, a haláleseti szolgáltatás (44. pont) kerül kifizetésre.
100. A szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket a biztosító a jogosultság és az összeg végleges megállapítását követő 15 napon belül teljesíti.
101. A biztosítási esemény bekövetkezésének napjától számított 2 év elteltével a biztosításból eredő igények **elévülnek**. Az elévülési időn belül a fel nem vett szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

VIII.2. A kifizetéshez szükséges dokumentumok

102. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a szolgáltatásra jogosultnak az alábbi iratokat kell bemutatnia, illetve átadnia:
- elhalálozás esetén a halotti anyakönyvi kivonatot, a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítványt;
 - baleset esetén a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírását és az azt dokumentáló iratokat;
 - a rokkantsági ellátásról a társadalombiztosítási szerv által kiadott, a biztosítási eseményt igazoló határozatot és a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal (vagy jogutódja) szakvéleményét; az egészségkárosodást előidéző betegség előzményeinek igazolását;
 - az elérési szolgáltatás igényléséhez a biztosított életben létének igazolását (a biztosított személyi igazolványát vagy egyéb okiratot);
 - a jogosultság (kedvezményezetttség), továbbá a biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás megállapításához szükséges egyéb okiratokat;
 - a biztosítási kötvényt és – a biztosító kérésére – a díjfizetés igazolását.

A biztosító a biztosítási szolgáltatáshoz azon okiratok bemutatását kérheti, amelyek alkalmasak a biztosítási esemény bizonyítására. A biztosító a szolgáltatás teljesítésének esedékességét csak olyan okirat bemutatásától teheti függővé, amely a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához szükséges. A biztosítási esemény bekövetkezését a biztosító részére a szerződőnek, biztosítottnak, kedvezményezettnek bizonyítania szükséges. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén annak bizonyítására alkalmasak azon okiratok, hatósági, bírósági határozatok, jegyzőkönyvek, tárgyi bizonyítékok, amelyek a biztosítási esemény jogalapját, valamint annak összecszerűségét bizonyítják. A felsoroltakon kívül a szerződőnek, biztosítottnak, kedvezményezettnek joga van a biztosítási esemény igazolására – a bizonyítás általános szabályai szerint – annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.

nyezettnek joga van a biztosítási esemény igazolására – a bizonyítás általános szabályai szerint – annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.

103. A szolgáltatások és egyéb kifizetések előtt (beleértve a visszavásárlás, részleges visszavásárlás miatti kifizetéseket is) szükség esetén a biztosító egyéb igazolásokat is bekérhet, és jogában áll a bejelentések és felvilágosítások tartalmának ellenőrzése.
- A biztosító köteles a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvényben előírtak betartására, és ezzel összefüggésben egyéb iratok bemutatását is kérheti.
104. A biztosítási esemény igazolásával kapcsolatos költségeket annak kell viselnie, aki az igényt érvényesíteni kívánja.

X. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK

IX.1. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértésének következményei

105. A közlésre vagy a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve ha
- a szerződő fél bizonyítja, hogy az elhagytott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében; vagy
 - a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt;
 - a lényeges körülmények változásának bejelentésére vonatkozó határidő leteltétől 5 év már eltelt.
106. A biztosító kötelezettsége nem áll be, amennyiben a **biztosítási esemény bekövetkezését a szerződésben megadott határidőn belül (VIII.1.97. pont) nem jelentik be**, a szükséges felvilágosítást nem adják meg, vagy a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését nem teszik lehetővé, és emiatt a biztosító kötelezettsége szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.
107. Ha a szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki.

IX.2. Mentésülések

108. A biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól, ha a biztosított a **kedvezményezett szándékos magatartása** következtében veszítette életét; a visszavásárlási összeg ebben az esetben az örökösöket illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesülhet.
109. A szerződés a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki, ha a biztosított
- szándékosan elkövetett **súlyos bűncselekménye** folytán vagy azzal összefüggésben, vagy
 - a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett **öngyilkossága** következtében halt meg.

110. **Mentesül a biztosító a baleseti eseményekre meghatározott szolgáltatások teljesítése alól, ha a biztosítási eseményt okozó balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.**

Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak minősül különösen az a baleset, amely a biztosított

- súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotával, vagy
- bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával, vagy toxikus anyagok szedése miatti függőségével, vagy
- érvényes jogosítvány nélküli vagy 0,8 ezrelékes véralkohol szintet elérő itasság melletti, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével közvetlen okozati összefüggésben következett be.

IX.3. Kizárások

111. A biztosító kizárja kockázatviselési köréből azon eseményeket, amelyek közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak:

- HIV fertőzéssel;
- radioaktív magenergia vagy ionizáló sugárzás hatásával (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést);
- különösen kockázatos hobbi, sporttevékenység, extrém sport (többek között barlangászat, búvárkodás, szikla-, fal- és hegymászás, bungee jumping), valamint a motoros meghajtású szárazföldi-, vízi-, illetve motoros vagy motor nélküli légi járművek használatával járó sportágak űzése közben bekövetkezett eseményekkel;
- repülés (többek között ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés) közben bekövetkezett eseményekkel, kivéve, ha a repülés utasként, pilótaként, személyzetként való részvétel formájában történt a szervezett légi utasforgalomban;
- háborús, polgárháborús eseményekkel, terrorcselekményekkel, felkeléssel, lázadással, zavargással, tüntetéssel;
- a biztosított fegyveres szolgálatának teljesítése közben, illetve a biztosított fegyverviselésének vagy -használatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményekkel.

112. A biztosító a **baleseti eseményekre** vállalt kockázatviselés köréből a fentiekén túl azon eseményeket is kizárja, amelyek közvetlenül vagy közvetve összefüggésben állnak a

- biztosított elme- vagy tudatzavarásával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével,
- foglalkozási ártalom;
- szilárd, légnemű, folyékony anyagok szándékos bevétele, belégzése miatti sérülés;
- gyógyszeres kezeléssel, drogfogyasztással, kábító hatású szerek fogyasztásával, 0,8 ezreléket meghaladó alkoholos befolyásoltsági állapottal okozati összefüggésbe hozható esemény;
- gyógykezelés-, gyógyászati beavatkozás miatt bekövetkező egészségkárosodás (kivéve, ha a beavatkozás biztosítási esemény hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);
- napszúrás, hőség, napsugár általi égés, továbbá fagyás okozta sérülés;
- hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvesedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben;

113. Nem teljesíti a szolgáltatást a biztosító a gondoskodás opció alapján, ha a 49. b) pontban szereplő biztosítási eseményt előidéző betegségnek a biztosítási szerződés kezdetét megelőzően már előzménye volt.

114. A biztosító a haláleseti szolgáltatás helyett a díjtartalékot fizeti ki, ha a biztosított halálát közvetlenül vagy közvetve valamely kizárt kockázat okozta.

X. VEGYES RENDELKEZÉSEK

X.1. Az adatok nyilvántartása

115. A jelen szerződéssel kapcsolatos adatkezelés az ügyfél hozzájárulásán és a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 154.§-án és a 155.§-án alapul. Az adatokat az UNIQA Biztosító Zrt. kezeli, adatfeldolgozóként az UNIQA Software Service GmbH (A-1029 Bécs, Untere Donau Strasse 21.), a DRESCHER Magyarországi Direct Mailing Kft. (1097 Budapest, Gyáli út 31.) az adatkezelő által felkért orvossal, továbbá az adatkezelő számára a biztosítási szerződéssel kapcsolatban mindenkor kiszervezett tevékenységet végző személyek, megbízottak járnak el. Az adatokat e személyek ismerhetik meg a vonatkozó jogszabályi feltételek szerint.

Az ügyfél adatai kezeléséről az adatkezelőnél tájékoztatást kérhet, kérheti adatai helyesbítését, a kötelező adatkezelés kivételével adatai törlését, zárolását, törvényben meghatározott esetekben tiltakozhat adatai kezelése ellen, továbbá jogainak megsértése esetén az adatkezelő ellen bírósághoz fordulhat. A biztosító jogosult a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggően tudomására jutott személyes, egészségi és üzleti adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – teljes körű kezelésére. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és e titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

BIZTOSÍTÁSI TITOK minden olyan – minősített adatokat nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

A biztosító az általa kezelt adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, továbbá – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

116. A biztosítási titok tekintetében a biztosító a Bit.-ben foglaltak szerint jár el. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a biztosító, biztosításközvetítő, illetve a biztosítási szaktanácsadó ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titoktartás pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

117. Az **ügyfelek adatait** a biztosító a biztosítási titok megsértése nélkül – a törvényben meghatározott esetekben – az **alábbi szervekhez továbbíthatja**: a feladatkörében eljáró Felügyelethez, nyomozóhatósághoz és ügyészséghez, bírósághoz, a nyomozóhatóság, az ügyészség és bíróság által kirendelt szakértőhöz, bírósági végrehajtóhoz, hagyatéki ügyben eljáró közjegyzőhöz, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző által kirendelt szakértőhöz, adóhatósághoz, nemzetbiztonsági szolgálathoz, Gazdasági Versenyhivatalhoz, gyámhatósághoz, egészségügyi hatósághoz, titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervhez, viszontbiztosítóhoz, együttbiztosításban részt vállaló biztosítóhoz, állomány-átruházáskor az átvevő biztosítóhoz, fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosítóhoz, biztosításközvetítőhöz, szaktanácsadóhoz, a biztosító által kiszervezett tevékenységet végző partnerhez, alapvető jogok biztosához, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, a pénzmegosztás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörével összefüggésben eljáró magyar bűnüldöző szervhez vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szervhez. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége alól kivételt képez az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettség is. Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során az összevont alapú felügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

118. A szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásával a szerződő és biztosított hozzájárulnak, hogy adataikat a biztosító harmadik országbeli (viszont)biztosítóhoz, vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezetéhez (harmadik országbeli adatkezelőhöz) továbbíthassa.

X.2. Adózással kapcsolatos jogszabályok

119. A szerződés díjához és a szerződésre történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adókedvezményről és adókötelezettségről a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja. tv.) rendelkezik. Az adómentes szolgáltatások körét, továbbá az esetlegesen fellépő adó- és járulékfizetési kötelezettséget az Szja tv. és az Eho. tv. határozza meg. Nem magánszemély

szerződő esetén a biztosítási díj, szolgáltatás és egyéb kifizetések elszámolhatóságáról a társasági adóról szóló törvény és a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok további előírásokat is tartalmaznak.

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

Az adózással kapcsolatos további részletes információ megtalálható a honlapon, a www.uniqa.hu oldalon.

X.3. Kötvénykölcsön

120. A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

X.4. A biztosítási kötvény elvesztése

121. A biztosítási kötvény elvesztése vagy megsemmisülése esetén a biztosító a szerződő (biztosított) kérésére a szerződés aktuális állapotának megfelelő új kötvényt állít ki, vagy az eredeti kötvény másolatát megküldi a szerződőnek. A biztosító kérheti az új kötvény kiállításának költségeinek megtérítését.

X.5. Panaszok bejelentése

122. A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos panaszait (szóban, írásban, telefonon is) előterjeszheti az UNIQA Biztosító Zrt. székhelyén (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) vagy a társaságunk cégjegyzék szerinti telephelyein. Amennyiben ennek feltételei – a 2013. évi CXXXIX. törvény alapján – fennállnak, igényével (panaszával) a Pénzügyi Békéltető Testület (1525 Budapest, BKKP Pf.: 172), vagy a Magyar Nemzeti Bank (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777) eljárását kezdeményezheti; végső soron pedig bírósághoz is fordulhat.

A biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésére indított valamennyi perre a magyar Polgári perrendtartás szabályai az irányadók.

A panaszkezeléssel kapcsolatban további tudnivalókat megismerheti a társaságunk székhelyén és telephelyein megtalálható Panaszkezelési szabályzatból, mely elérhető a www.uniqa.hu honlapon is.

123. A biztosító **felügyeleti szerve**: Magyar Nemzeti Bank
1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
(1534 Budapest, BKKP Pf.: 777)

VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK

Termékkód: 365

A visszavásárlási, illetve részleges visszavásárlási összeg a különböző típusú befektetési egységek befektetési értékének az alábbiakban megadott százaléka:

A) Kezdeti befektetési egységek visszavásárlási százaléka:

Eltelt és díjjal fedezett biztosítási év	Tartam (év)										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 – vagy élethosszig
0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
1	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	44%	39%	34%	31%	27%	24%	21%	19%	17%	15%	10%
3	49%	44%	39%	34%	31%	27%	24%	21%	19%	16%	10%
4	55%	49%	44%	39%	34%	31%	27%	24%	21%	17%	10%
5	62%	55%	49%	44%	39%	34%	31%	27%	24%	20%	11%
6	70%	62%	55%	49%	44%	39%	34%	31%	27%	24%	14%
7	79%	70%	62%	55%	49%	44%	39%	34%	31%	27%	19%
8	88%	79%	70%	62%	55%	49%	44%	39%	34%	31%	27%
9	100%	88%	79%	70%	62%	55%	49%	44%	39%	34%	31%
10		100%	88%	79%	70%	62%	55%	49%	44%	39%	34%
11			100%	88%	79%	70%	62%	55%	49%	44%	39%
12				100%	88%	79%	70%	62%	55%	49%	44%
13					100%	88%	79%	70%	62%	55%	49%
14						100%	88%	79%	70%	62%	55%
15							100%	88%	79%	70%	62%
16								100%	88%	79%	70%
17									100%	88%	79%
18										100%	88%
19 –											100%

Amennyiben a szerződés tartamából kevesebb, mint két év telt el, vagy kevesebb, mint két évi esedékes díj került befizetésre, a szerződő a kezdeti egységekre átszámított folyamatos díjából a fenti táblázat szerint semmilyen visszatérítésre nem tarthat igényt.

Bónusz extra befektetési egységek

Az első éves díj alapján jóváírt „bónusz extra” befektetési egységek (részleges) visszavásárlási százaléka

- amennyiben a szerződés tartamából kevesebb mint két év telt el vagy kevesebb mint két évi díj került befizetésre: 0%
- amennyiben a szerződés tartamából két év már eltelt, és két évi folyamatos díj is befizetésre került: 100%.

B) Megtakarítási egységek

A visszavásárlási és részleges visszavásárlási százalék az eltelt időtől függetlenül: 100%

C) Extra befektetési egységek

A visszavásárlási és részleges visszavásárlási százalék az eltelt időtől függetlenül: 100%

Amennyiben a kifizetésekor hatályos jogszabályok szerint a biztosítónak – mint kifizetőnek – a szerződés után adó, járulék vagy egyéb fizetési kötelezettsége keletkezik, a szerződés visszavásárlási, illetve részleges visszavásárlási összege úgy kerül meghatározásra, hogy annak és a biztosító járulékos fizetési kötelezettségeinek együttes összege egyezzen meg az A), B) és C) pontok alapján meghatározott összeggel.

AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

Az eszközalapok vagyonekezelését, beleértve azok adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. A rendelkezésre álló eszközalapok jellemzően befektetési alapokba fektetnek, amelyek kiválasztásánál elsődleges szempont, hogy jól teljesítő és hatékonyan működő befektetési alapok kerüljenek bevonásra.

Amennyiben az egyes eszközalapok leírásánál ezzel ellentétes információ nem szerepel, a felsorolt eszközalapokra általánosan a következők vonatkoznak:

- Az eszközalapok nyílt végűek, és tőke- vagy hozamgaranciára vonatkozó ígéretet nem tartalmaznak.
- Az eszközalapok háttérét képező befektetési alapok befektetési jegyeinek árfolyama nőhet vagy csökkenhet, ami az eszközalap befektetési egységeinek az árfolyamát is befolyásolja.
- Az eszközalapok háttérét képező befektetési alapokat más pénzügyi intézmények által forgalmazott és kezelt értékpapírok alkotják, így az eszközalapok árfolyamát, valamint az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok is befolyásolják.
- Azon eszközalapok esetében, amelyek mögött külföldi befektetések is állnak, földrajzi, politikai, országgkockázatok valamint devizakockázatok is felléphetnek.
- Az eszközalapok befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napján vásárolhatók meg, illetve válthatók vissza. Egy adott eszközalap értékelési napja minden olyan magyarországi munkanap, amelyen a Magyar Nemzeti Bank azon devizák mindegyikére, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetései kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé, továbbá amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatók és vissza is válthatók, mégpedig ugyan azon az árfolyamon (befektetési alapok esetén egy jegy re jutó nettó eszközértéken.) A biztosítónak jogában áll bármely eszközalap értékelését határozatlan időre felfüggeszteni, ha a mögöttes befektetések visszaváltása illetve jegyzése nem valósítható meg, különös tekintettel a következő esetekre: munkaszüneti nap a mögöttes befektetés forgalmazási, illetve kereskedési helyén; a mögöttes befektetés forgalmazásának vagy visszaváltásának bármilyen okból történő felfüggesztése; elszámolási korlátok; az érintett államok közötti deviza forgalmak korlátozásai. A felfüggesztés időtartama alatt a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek a vételére, áthelyezésére, eladására vonatkozó igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első, általa megjelölt értékelési napon, az ezen a napon érvényes árfolyamon tesz eleget.
- Amennyiben egy eszközalap nettó eszközértéke nem éri el a 100 millió forintot, a biztosító méretgazdaságossági okokból – a feltételekben meghatározott módon – megszüntetheti az eszközalapot.

A mellékletben felsorolt eszközalapok közül a szerződő megtakarítása tervezett futamidejének valamint a kockázatviselési hajlandóságnak megfelelően választhat. A részvény dominanciájú alapoknál az eddigi tapasztalatok alapján a célszerű megtakarítási idő legalább 5–10 év. Az ilyen eszközalapok választása – különösen ennél rövidebb megtakarítási idő esetén – aktív befektetői magatartást, fokozott figyelemmel kísérést igényel a szerződő részéről.

Segítségül, kizárólag tájékoztató jelleggel, az egyes eszközalapok tapasztalati alapokon nyugvó hozamkilátása és árfolyamkockázata is – hetes skálán mérve „+” jelekkel – feltüntetésre került, a tapasztalati adatokból azonban a jövőre nézve biztos következtetések nem vonhatók le.

A termékhez kapcsolódó eszközalapok nyilvántartásának pénzneme eltérhet egymástól, egyes – azonos befektetési politikájú – eszközalapok több nyilvántartási pénznemben is választhatók.

Az eszközalapok címsorában feltüntetett zászlók, illetve a HUF (forint); EUR, € (euró); illetve USD, \$ (USA dollár) jelelősek az eszközalap nyilvántartásának és elszámolásának pénznemére utalnak.

Az eszközalapok háttérét képező értékpapírokkal kapcsolatos tranzakciók az eszközalapokban a befektetési politikától eltérő likviditási hányadot is okozhatnak. Az egyes eszközalapok befektetési politikájának megvalósítása a tőkepiaci változások miatt is változhat. Amennyiben a befektetési politika megvalósítása az alább rögzített kereteken túlmenően hosszabb távon változna, a biztosító értesíti a szerződőket

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK (és nyilvántartásuk pénzneme)

	HUF	EUR	USD
BEFEKTETÉSI STRATÉGIA			
Rövid lejáratú pénzügyi	✓		
Likviditás	✓		
Biztonság	✓		
Növekedési	✓		
Menedzsel	✓		
Progresszív	✓		
Globális részvény	✓		
€ Pénzügyi		✓	
€ 10		✓	
€ 30		✓	
€ 70		✓	
SPECIÁLIS BEFEKTETÉS			
Abszolút hozam	✓	✓	
Alternatív energia részvény	✓	✓	
Kredit	✓	✓	
Infrastruktúra részvény	✓	✓	
Gold nemesfém	✓	✓	
DWS II.		✓	
USA állampapír			✓
REGIONÁLIS RÉSZVÉNY			
Kelet-európai	✓	✓	
Nyugat-európai	✓	✓	
Ázsiai	✓	✓	
Közél-keleti és észak-afrikai (MENA)	✓	✓	
Kínai	✓	✓	✓
Indiai	✓	✓	✓
Latin-amerikai	✓	✓	✓
B-RICH	✓	✓	✓
Fejlődő piaci	✓	✓	
Észak-amerikai			✓
Török	✓	✓	
Lengyel	✓	✓	
Magyar	✓		
TRENDKÖVETŐ			
Trendkövető Global 100	✓	✓	
Trendkövető Total Return 50	✓	✓	
Trendkövető Total Return 100	✓	✓	
CÉLPONT			
Célpont 2020	✓	✓	
Célpont 2025	✓	✓	
Célpont 2030	✓	✓	
Célpont 2035	✓	✓	
Célpont 2040	✓	✓	
PROAKTÍV SL-SG RÉSZVÉNY			
ProtAktív SL-SG Latin-amerikai	✓	✓	✓
ProtAktív SL-SG B-RICH	✓	✓	✓
ProtAktív SL-SG Indiai	✓	✓	✓
ProtAktív SL-SG Kelet-európai	✓	✓	
ProtAktív SL-SG Kínai	✓	✓	✓
ProtAktív SL-SG Észak-amerikai			✓

A mellékletben feltüntetett diagramok a célzott összetételt tükrözik. Az eszközalapokra vonatkozó további információk (vételi árfolyamok, referenciaindexek) a <http://www.uniqa.hu> internetes oldalon található.

I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkültség: ++ Árfolyamkockázat: +	forint folyószámla, bankbetét, pénzüpi termékek	100%	100%	100%
Referenciaindex: ZMAX				

Az eszközalap vagyont hiteltételező látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi termékekbe, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekre helyezi el. A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkori árfolyama ne legyen alacsonyabb az előző napra meghirdetett árfolyamnál, de az eszközalap nem minősül a Bit. 132.§ szerinti tőkevédett eszközalapnak. Az eszközalapban a betéti kamatok minden értékelési napon jóváírásra és tőkésítésre kerülnek.

A biztosító arra is törekszik, hogy az eszközalap teljesítménye meghaladja a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama az előre rögzített befektetési politikának és az eszközalap portfóliójában kezelt befektetési eszközök piacának függvénye. Az eszközalapra deviza- és földrajzi kockázatok nem jellemzők, az eszközalap befektetési mindenkori partner-fizetőképességi, kamat és likviditási kockázattal rendelkezik. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalap

Forint folyószámla, bankbetét,
pénzüpi termékek

Likviditás eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkültség: ++ Árfolyamkockázat: +	forint folyószámla, bankbetét, pénzüpi befektetési alapok	100%	100%	100%
Referenciaindex: ZMAX				

Az eszközalap vagyont hiteltételező látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi befektetési alapokba, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekre helyezi el. A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkori árfolyama ne legyen alacsonyabb az előző napra meghirdetett árfolyamnál, de az eszközalap nem minősül a Bit. 132.§ szerinti tőkevédett eszközalapnak. Az eszközalapban a betéti kamatok minden értékelési napon jóváírásra és tőkésítésre kerülnek.

A biztosító arra is törekszik, hogy az eszközalap teljesítménye meghaladja a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama az előre rögzített befektetési politikának és az eszközalap portfóliójában kezelt befektetési eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet, így az is előfordulhat, hogy az eszközalap aktuális árfolyama alacsonyabb, mint a megelőző értékelési napon volt. Az eszközalapra deviza- és földrajzi kockázatok kisebb mértékben jellemzők, az eszközalap befektetési mindenkori partner-fizetőképességi, kamat és likviditási kockázattal rendelkezik. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

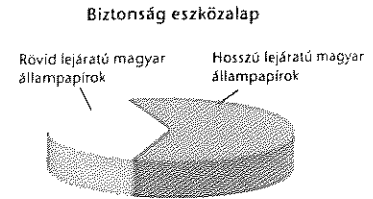
Likviditás eszközalap

Bankbetét, kamatozó folyószámla,
pénzüpi befektetési alapok

BIZTONSÁG – kötvény és pénzüpi eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkifizetés: ++	Kötvény befektetési alapok	70%	50%	90%
Árfolyamkockázat: +	Pénzüpi befektetési alapok Készpénz, bankbetét	30% –	10% 0%	50% 20%
Referenciaindex: 100% MAX Composite				

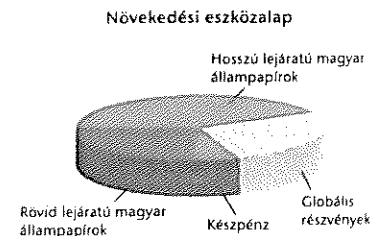
Az eszközalap vagyont olyan befektetési alapokba fekteti, amelyek befektetéseiket a lehető legnagyobb biztonságot jelentő magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezik el. Ezen belül a befektetési állomány mintegy 30%-a évesnél rövidebb lejáratú értékpapír (pénzüpi befektetés), tipikusan diszkont kincstárjegy, a többi hosszabb futamidejű befektetés (kötvény). Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül minél nagyobb kamatjövdelem elérése. Ezek a papírok gyakorlatilag kockázatmentes befektetésekként minősülnek. A befektetési politika a magyar állampapírpiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatozásában rejlő lehetőségek kihasználásával igyekszik előnyös hozam elérésére. A lehetséges befektetések közé tartoznak továbbá a különösen stabil tulajdonosi háttérrel rendelkező bankoknál elhelyezett betétek, illetve kis mértékben az eszközalapban készpénz is előfordulhat. Az eszközalap hosszú távú teljesítményét illetően várhatóan infláció feletti hozamot biztosító, alacsony kockázatú befektetés. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.



NÖVEKEDÉSI eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkifizetés: ++++	Kötvény és pénzüpi befektetési alapok	70%	50%	100%
Árfolyamkockázat: +++	Globális részvény befektetési alapok Készpénz, bankbetét	30% –	0% 0%	50% 20%
Referenciaindex: 30% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 70% MAX Composite				

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamot érjen el. Az eszközalap összetételét a vagyongazdálkodó határozza meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy összességében az eszközalap mintegy 70%-ban kötvény és pénzüpi értékpapírokba, a fennmaradó 30%-on belül pedig a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú részvényekbe, illetve jelentős külföldi fejlett és fejlődő piaci részvényekbe helyezze a befektetett tőkét. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

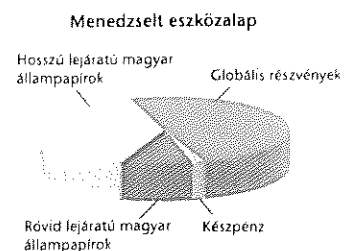


MENEDZSELT eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkifizetés: +++++	Kötvény és pénzüpi befektetési alapok	50%	25%	75%
Árfolyamkockázat: ++++	Globális részvény befektetési alapok Készpénz, bankbetét	50% 0%	25% 0%	75% 20%
Referenciaindex: 50% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 50% MAX Composite				

Az eszközalap célja, hogy a közepesnél valamivel magasabb kockázatot vállalva dinamikusan növekvő teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a vagyongazdálkodó befektetési szakemberei határozzák meg az aktuális értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. A befektetési állomány mintegy 50%-a évesnél rövidebb lejáratú értékpapírba (pénzüpi befektetés), valamint hosszabb futamidejű kötvényekbe, főleg államkötvénybe kerül befektetésre. A fennmaradó 50%-ot a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú részvények, illetve OECD (főként észak-amerikai illetve európai) országok részvényei alkotják. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a fent megadott határok között – a piaci körülmények változásától függ, és így mindig az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra.

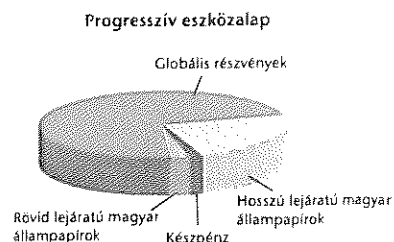
Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



PROGRESSZÍV eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Kötvény és pénzügyi befektetési alapok	30%	0%	50%
Árfolyamkockázat: +++++	Globális részvény befektetési alapok Készpénz, bankbetét	70% –	30% 0%	85% 20%
Referenciaindex: 70% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 30% MAX Composite				

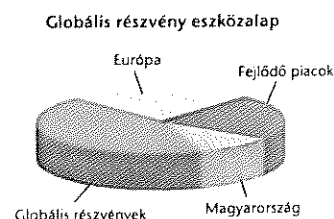
Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot mintegy 70%-os arányban részvények alkossák, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvényekből kialakított befektetési alapok is megtalálhatók. A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke fennmaradó – mintegy 30%-os – részét kötvényekben tartja. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.** Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



GLOBÁLIS RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Globális részvény befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)				

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki Közép-Európa egyik jelentős vagyongazdálkodójának – az UNIQA csoportnak – a tapasztalatával a háttérben. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot teljes mértékben részvények alkossák, melyek között elsősorban az európai illetve amerikai OECD országokban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvényekből kialakított befektetési alapok is megtalálhatók. Az eszközalap kezelése során a részvények súlya a lehető legmagasabb (célzottan 100%-os), de – szükség szerint – az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.** Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



€-PÉNZPIACI eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++	Pénzpiaci eszközökbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +	Készpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex: EuroMTS Eonia® Total Return Index				

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap és mögöttes befektetések célja a befektetett tőke értékének megővése. Az eszközalap már rövidtávon is pozitív hozam elérésére törekszik alacsony árfolyam-ingadozás mellett. Az eszközalap mindenképp olyan befektetési alapokba fektet, amelyek az Eurózána területén kibocsátott állampapírokba, vállalatok és pénzintézetek rövid lejáratú hitelpapírjaiba, valamint bankbetétekbe fektetnek. Az eszközalap befektetésein keresztül kiegyensúlyozott és alacsony ingadozású árfolyamalakulásra törekszik. Az eszközalap alacsony kockázatvállalása mérsékelt hozamkilátással párosul, mely utóbbira az Európai Központi Bank által számolt napi („overnight”) bankközi kamatláb (EONIA) lehet iránymutató. Az eszközalap mindenképp olyan rövid távú befektetések számára lehet megfelelő, melyeknél kiemelkedően fontos a tőke értékének megővése.

€-Pénzpiaci eszközalap

Pénzpiaci eszközökbe fektető befektetési alapok

A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal. Az eszközalapra mindenképp a kamat- és hitelkockázat a jellemző, emellett árfolyamkockázat, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját.

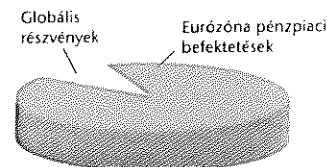
Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapon belüli befektetések jellemzően euróban kerülnek befektetésre, ugyanakkor más devizában is befektetésre kerülhetnek. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak elméleti lehetőség.

€-10 eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++	Euró kötvény és pénzpiaci befektetés	90%	50%	100%
Árfolyamkockázat: ++	Globális részvény befektetés	10%	0%	20%
	Euró alapú ingatlan befektetési jegy	-	0%	10%
	Euró készpénz, bankbetét	-	0%	20%
Referenciaindex: 90% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt All > 1 Yr TR + 10% MSCI WORLD				

Az eszközalap vagyonát 100%-ban euró alapú, túlnyomóan európai kötvényeket és pénzpiaci befektetéseket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap a kezelt tőkét túlnyomóan a nagy biztonságot jelentő euró alapú állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezi el. Az eszközalap célzott összetétele 90% euró kötvény és pénzpiaci értékpapír, valamint a hosszú távon magasabb hozam elérése érdekében 10% globális részvény. Ez az összetétel a hozam optimalizálása érdekében a fenti táblázatban megadott korlátok között változhat. Az eszközalap így legfeljebb az összvágyon 20%-áig tartalmazhat globális részvényeket, valamint 10%-ban euró alapú ingatlanalapok jegyeit is megvásárolhatja. Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül a minél nagyobb kamattörlesztés elérése. A befektetési politika az euró kötvénypiac mozgásaiban rejlő lehetőségek kihasználásával, valamint a részvény- és ingatlan piacok magasabb hozamának ötvözésével igyekszik előnyös hozam elérésére. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik**, az eszközalapot végső soron alkotó részvények egy része azonban más devizában kerül befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát így az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

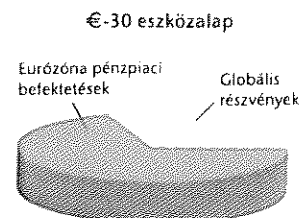
€-10 eszközalap



€-30 eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilitás: +++++ Árfolyamkockázat: +++)	Euró kötvény és pénzpiaci befektetés	70%	50%	100%
	Globális részvény befektetés	30%	0%	50%
	Euró alapú alternatív befektetések	-	0%	10%
	Euró alapú ingatlan befektetési jegy	-	0%	10%
	Euró készpénz, bankbetét	-	0%	20%
Referenciaindex: 70% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt All > 1 Yr TR + 30% MSCI WORLD				

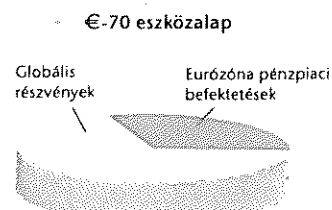
Az eszközalap vagyont 100%-ban euró alapú, túlnyomóan európai kötvényeket és pénzpiaci befektetéseket, kisebb mértékben európai részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az euró eszközalap kitért célja, hogy a befektetési alapokon keresztül közepes kockázat mellett, az euró övezetben mért inflációt jelentősen meghaladó hozamot érjen el. Az eszközalap célzott összetétele 70% euró kötvény és pénzpiaci értékpapír, valamint 30% globális részvény. Ez az összetétel a hozam optimalizálása érdekében a fenti táblázatban megadott korlátok között változhat. Az eszközalap így legfeljebb az összvagyon 50%-áig tartalmazhat globális részvényeket, valamint 10%-ban egyéb alternatív befektetési formákba és további 10%-ban ingatlanalapok által euróban kibocsátott befektetési jegyekbe is fektethet. A befektetési politika az euró kötvénypiac mozgásában rejlő lehetőségek kihasználásával, a részvény- és ingatlan piacok magasabb hozamának valamint egyéb alternatív befektetési formáknak az ötvözésével igyekszik előnyös hozam elérésére. Az eszközalap likviditási okokból készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik**, az eszközalapot végső soron alkotó részvények egy része azonban más devizában kerül befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát így az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



€-70 eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilitás: +++++ Árfolyamkockázat: +++)	Euró kötvény és pénzpiaci befektetés	30%	0%	50%
	Globális részvény befektetés	70%	50%	100%
	Globális alternatív befektetések	-	0%	10%
	Euró alapú ingatlan befektetési jegy	-	0%	10%
	Euró készpénz, bankbetét	-	0%	20%
Referenciaindex: 30% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt All > 1 Yr TR + 70% MSCI WORLD				

Az eszközalap vagyont 100%-ban euró alapú befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap kitért célja, hogy a befektetési alapokon keresztül magasabb kockázat mellett kiemelkedő hozamot érjen el. Az eszközalapban elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok, és – kisebb mértékben – az ázsiai régió jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvényei találhatóak. Az eszközalap befektetési politikája a mögöttes alapok révén elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését aknázza ki. Az eszközalap célzott összetétele 30% euró kötvény és pénzpiaci értékpapír, valamint 70% globális részvény. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. A hozam optimalizálása érdekében az eszközalap legfeljebb 10%-ban ingatlanalapok által euróban kibocsátott befektetési jegyekbe, valamint 10%-ban egyéb alternatív befektetési formákba is fektethet. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik**, az eszközalapot végső soron alkotó részvények egy része azonban más devizában kerül befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát így az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

ABSZOLÚT HOZAM / €-ABSZOLÚT HOZAM

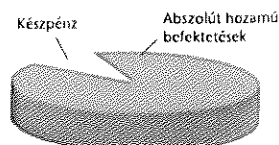
– pozitív nominális hozam elérésére törekvő eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilitás: ++++	Abszolút hozam befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: ZMAX az Abszolút hozam eszközalap esetében és EuroMTS Eonia Index az €-Abszolút hozam eszközalap esetében				

Az eszközalap minden piaci árfolyammozgás mellett (legyenek akár csökkenő, emelkedő vagy stagnáló részvényárfolyamok) pozitív nominális hozam elérésére törekszik, a befektetési alapokra általában jellemző indexkövető stratégiával szemben. Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a legtöbb részvényalapét, amit a mögöttes abszolút hozam alapok kezelője aktív befektetési stratégiák kihasználásával, kötvények, részvények, készpénz és a fedezeti ügyletek kombinációjával törekszik elérni. Az eszközalap célkitűzése: tőkemegtartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az eszközalap árfolyam ingadozásának alacsonyan tartása mellett. Az eszközalap célzott összetétele szerint vagyonát 100%-ban abszolút hozamra törekvő befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Abszolút hozam eszközalap



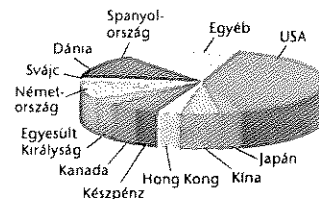
ALTERNATÍV ENERGIA / €-ALTERNATÍV ENERGIA részvény eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilitás: ++++++	Alternatív energiaszektorban érdekelt részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)				

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett befektetési területen, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok pozitív hozamok elérésére törekszenek globális részvénybefektetéseikkel. Olyan vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek fő tevékenységüket az alternatív energia és energia-technológia szektorban végzik. A vállalatok tevékenysége tehát a következő területekre terjedhet ki: megújuló energiaforrások (nap-, szél-, hő- és vízenergia) kiaknázása, bio-üzemanyagok termelése, energiátárolási és energiatermelési megoldások. E piac hosszú távon magasabb hozampotenciálja jelentősebb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Alternatív energia részvény eszközalap



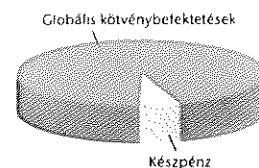
KREDIT / €-KREDIT – hitel-kötvény eszközalap



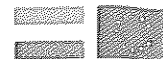
Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilitás: ++++	Hitelviszonyra épülő értékpapír alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% Citigroup World Gov Bond (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)				

Az eszközalap vagyonát 100%-ban hitelviszonyra épülő értékpapírokat tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetési célja a mögöttes befektetési alapok felhasználásával hosszú távon pozitív hozam elérése a globálisan elérhető állampapírokba, vállalati, banki, illetve egyéb kibocsátók hitelpapírjaiba való befektetésen keresztül. A világ régióinak, gazdaságainak, illetve a különböző gazdasági szektoroknak az aktuális fejlődési állapota, a mindenkori üzleti ciklusa, az általuk kibocsátott értékpapírok kínálata és kereslete időben eltérő lehet. A mögöttes alapok kezelői az ezekből adódó különböző megtérülési lehetőségek kihasználására törekednek. Az eszközalap kockázatvállalása magasabb, mint egy kizárólag állampapírba fektető befektetési eszközé. Az eszközalapra elsősorban árfolyamkockázat, kamatkockázat, hitelkockázat és devizakockázat jellemző, további kockázatok adódnak az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és kezeléséből, úgy, mint partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén pedig földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Kredit – hitel-kötvény eszközalap



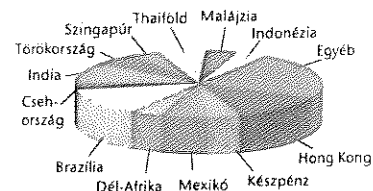
INFRASTRUKTÚRA / €-INFRASTRUKTÚRA részvény eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Infrastruktúra részvény befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Készpénz, bankbetét	-	0%	20%
Referenciaindex: 100% Credit Suisse Emerging Markets Infrastructure Index EUR (az érvényes MNB árfolyamon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)				

Az eszközalap befektetési célja tőkenövekedés elérése befektetési alapokba való befektetéseken keresztül. Az eszközalap stratégiája az infrastruktúrához kapcsolódó szektorokban rejlő növekedési potenciál kiaknázása. Az eszközalap célja az urbanizáció terjedése miatt rohamosan fejlődő infrastrukturális beruházásokban rejlő lehetőségek kihasználása. Az eszközalap befektetéseit alkotó befektetési alapok olyan vállalatokba fektetnek világszerte, melyek az infrastruktúrához kapcsolódó szektorban tevékenykednek. Ez a következő szektorokban tevékenykedő vállalatokat foglalja magában: energia, kőolaj- és földgázvezeték, építőipar, elektromos berendezések, környezetvédelmi szolgáltatások, alapanyagok, ingatlanfejlesztés, erőforrások, útépités, szállítás, szállítmányozás és logisztika. Ezen kívül a befektetési alapok olyan vállalatokba is fektethetnek, amely ezen szektorok finanszírozásával foglalkoznak, hiszen a szektorok fejlődése ezekre a vállalatokra is jelentős húzóerőt fejt ki. A befektetési alapok eszközeik többségét olyan társaságokba fektetik, melyeknek székhelye a piaci átlagnál gyorsabban fejlődő, feltörekvő piacokon található, vagy jövedelmük nagy részét ott termelik. Az eszközalap vagyónak befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os befektetési hányad megtartására, de az eszközalap – legfeljebb 20%-os mértékig – készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.** Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Infrastruktúra részvény eszközalap



GOLD / €-GOLD nemesfém eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Fizikai nemesfémekbe vagy nemesfém határidős ügyletekbe (futures) fektető befektetési alapok illetve tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	-	0%	20%
Referenciaindex: London Gold Market Fixing Ltd PM Fix Price/USD az érvényes MNB árfolyamon az eszközalap elszámolási devizájára váltva				

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap és mögöttes befektetéseinek célja hosszú távon pozitív hozam elérése, illetve a befektetett tőke értékállóságának megőrzése.

Az eszközalap a – főleg euró elszámolású – mögöttes befektetési alapokon keresztül elsősorban az arany világgpiaci árfolyamának változásából kíván profitálni. A mögöttes befektetési alapok azáltal biztosítják az arany világgpiaci árfolyamának minél pontosabb leképezését, hogy portfólióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfém-tartalékokkal vagy aranyra, illetve egyéb nemesfémre szóló határidős szerződésekkkel rendelkeznek.

A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alapok befektetési politikájának és azok portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

Mivel a befektetési célból az eszközalapba kiválasztott befektetési alapok elsősorban fizikai aranytartalékokba, illetve határidős szerződésekkbe fektetnek, az árfolyamkockázat mellett kamat- továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és országkockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalapon belüli befektetések azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak egy elméleti lehetőséget tükröz.

Gold nemesfém eszközalap

Nemesfémekbe fektető tőzsdén kereskedhető befektetési alapok





I. RÖVID ÁTTEKINTÉS*

I.1. FŐBB JELLEMZŐK

- A befektetések hátterét a németországi Deutsche Bank Csoporthoz tartozó DWS Csoport biztosítja.
- A biztosítási eszközalapok mögöttes befektetési alapjai lejárattukkor ún. „all-time-high” garanciát nyújtanak, vagyis befektetési jegyeiket ekkor a – havonta rögzített időpontokban megfigyelt (euróban számított) – legmagasabb árfolyamon váltják vissza (továbbiakban: „árfolyammaximum-garancia”).
- Az egyes biztosítási szerződések esetében a biztosító dinamikus befektetés-kezeléssel gondoskodik a mögöttes befektetési alapok árfolyammaximum-garanciájának és a biztosítás céldátumának összehangolásáról.
- Az eszközalapokba történő befektetések, illetve kifizetések végrehajtása – összhangban a mögöttes befektetési alapok működésével – havonta, előre rögzített időpontokban történik.

I.2. A FŐBB JELLEMZŐKRŐL RÉSZLETESEBBEN

I.2.1. Alapkezelő

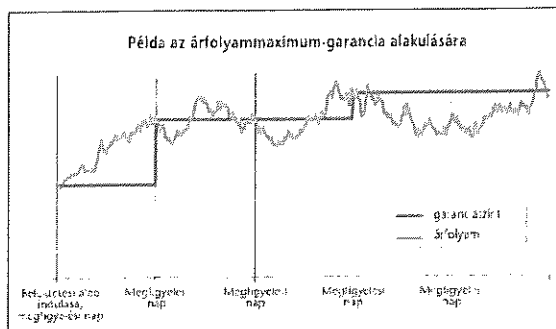
A DWS II. 2019–2026 (továbbiakban: DWS II.) eszközalapokhoz rendelt megtakarításokat a biztosító 100%-ban a DWS FlexPension II. 2019–2026 (továbbiakban: DWS FlexPension II.) befektetési alapokba fekteti. A befektetési alapok kezelője a DWS FinanzService GmbH, Frankfurt, amely a németországi Deutsche Bank Csoporthoz tartozó DWS Csoport tagja.

I.2.2. A befektetési alap árfolyammaximum-garanciája

A DWS FlexPension II. mögöttes befektetési alapok legfontosabb tulajdonsága az árfolyammaximum-garancia, ami azt jelenti, hogy lejárattukkor e befektetési alapok (euróban jegyzett) jegyei az előre rögzített havi megfigyelési napokon elért legmagasabb árfolyamukon kerülnek kifizetésre.

- A lejáratkori garantált árfolyam a megfigyelési napokon mért értékek közül a legnagyobb lesz,
- így soha nem süllyedhet egy korábbi – valamely megfigyelési napon elért – maximum alá.

A DWS FlexPension II. befektetési alapokra a garanciát a DWS Investments S.A. Luxemburg nyújtja. Az UNIQA Biztosító Zrt. sem e mögöttes befektetési jegyekre, sem pedig az ezekbe fektető DWS II. eszközalapok befektetési egységeire árfolyam-, tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.



A mögöttes DWS FlexPension II. befektetési alapokra nyújtott árfolyammaximum-garancia miatt a 2019. december 31. előtti lejáratú biztosítási szerződések esetén a DWS II. eszközalap-csoport nem választható!

I.2.3. Az árfolyammaximum-garancia és az egyes biztosítási szerződések összehangolása dinamikus befektetés-kezeléssel

A mögöttes befektetési alapok kezelője évente új, a megelőző befektetési alapok árfolyammaximum-garanciáját is öröklő DWS FlexPension II. befektetési alapot tervez kibocsátani. A biztosító ezekre építve évente további DWS II. eszközalapokat vezethet be, és ilyenkor automatikus áthelyezéssel és díjak automatikus átirányításával gondoskodik arról, hogy a megtakarítás mindig a biztosítás céldátumához legközelebbi (de nem későbbi) lejáratú eszközalapba kerüljön.

Határozott tartamra kötött biztosítás esetén a céldátum a biztosítás lejáratainak dátuma, nyugdíjbiztosítás esetén az utolsó biztosítási évfordulót megelőző nap. Élethosszig szóló biztosításnál – DWS II. eszközalap-csoport választása esetén – a szerződéshez külön kell megjelölni céldátumot, amely a biztosítás valamely – 2019. december 31.-nél nem korábbi – évfordulója lehet. Amennyiben az élethosszig szóló szerződéshez rendkívüli befizetések is tartoznak, azok mindegyikéhez külön céldátum adható meg. Amennyiben az adott élethosszig szóló biztosításhoz vagy az esetleges rendkívüli befizetéséhez tartozó befektetési egységek vagy azok egy része DWS II. eszközalapban van elhelyezve, a céldátum nem módosítható.

I.2.4. Az eszközalapokba történő befektetések, illetve azok visszaváltása

A biztosítási szerződésre történő díjfizetés időpontjától függetlenül az eszközalapok befektetési egységei, összhangban a mögöttes befektetési alapok jegyeivel

- évente 13 alkalommal (az ún. jegyzési napokon) vásárolhatók meg, és
- évente 24 alkalommal (az ún. visszaváltási napokon) válthatók vissza.

II. TOVÁBBI FONTOS TUDNIVALÓK

II.1. FOGALMAK

Megfigyelési napok: azok a napok, amelyeken a befektetési jegyek árfolyama megfigyelésre kerül. Ezen árfolyamok közül a legmagasabb határozza meg a DWS FlexPension II. befektetési alapokra vonatkozó árfolyammaximum-garanciát. A megfigyelési napok a következők:

- minden hónap első tőzsdei kereskedési napja, továbbá
- a december vége előtti hatodik kereskedési nap,

a frankfurti tőzsde (Frankfurt am Main) kereskedési naptárának megfelelően.

Jegyzési napok: azok a napok, amelyeken a DWS FlexPension II. befektetési alapok jegyei megvásárolhatók. A jegyzési napok megegyeznek a megfigyelési napokkal.

Visszaváltási napok: azok a napok, amelyeken a DWS FlexPension II. befektetési alapok jegyei visszaválthatók. A visszaváltási napok:

- minden hónap első tőzsdei kereskedési napja, valamint
- a minden hónap vége előtti hatodik tőzsdei kereskedési nap,

a frankfurti tőzsde kereskedési naptárának megfelelően.

A konkrét megfigyelési, jegyzési és visszaváltási napok megtekinthetők a www.uniqa.hu honlapon.

* Az I. fejezetben leírt tájékoztatás önmagában nem teljes körű, kérjük, olvassa el a további részleteket tartalmazó II. és III. fejezetet is!

II.2. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK AZ ESZKÖZALAPOKRÓL ÉS A MÖGÖTTES BEFEKTETÉSEKRŐL

Eszközalap	Lehetséges befektetési eszközök	A vagyonkezelő mozgásteret		Hozamkilitás*	Árfolyamkockázat**	A befektetési alap és az eszközalap	
		min.	max.			indítása	lejárat
DWS II. 2019 eszközalap	DWS FlexPension II 2019 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2019. XII. 31.
DWS II. 2020 eszközalap	DWS FlexPension II 2020 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2020. XII. 31.
DWS II. 2021 eszközalap	DWS FlexPension II 2021 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2021. XII. 31.
DWS II. 2022 eszközalap	DWS FlexPension II 2022 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2022. XII. 31.
DWS II. 2023 eszközalap	DWS FlexPension II 2023 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2023. XII. 31.
DWS II. 2024 eszközalap	DWS FlexPension II 2024 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2009. VII. 1.	2024. XII. 31.
DWS II. 2025 eszközalap	DWS FlexPension II 2025 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2010. VII. 1.	2025. XII. 31.
DWS II. 2026 eszközalap	DWS FlexPension II 2026 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2011. VII. 1.	2026. XII. 31.
DWS II. 2027 eszközalap	DWS FlexPension II 2027 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2012. VII. 1.	2027. XII. 31.
DWS II. 2028 eszközalap	DWS FlexPension II 2028 befektetési alap	100%	100%	++++	+	2013. VII. 1.	2028. XII. 31.
Nyilvántartási pénznem:	Euró						
Referenciaindex:	EONIA Total Return Index (az Egynapos Euró Index Átlagból képzett referenciaindex)						

* A kezdeti eszköz-összetételre vonatkozik (a besorolás a befektetési politikából adódóan az aktuális eszköz-összetétel szerint változhat).

** Az árfolyamkockázatok osztályozása arra a feltételre épül, hogy a befektetést a szerződő az adott eszközalap lejáratáig megtartja.

A 2019. december 31. előtti lejáratú biztosítási szerződések esetén a DWS II. eszközalap-csoport nem választható!

II.2.1. A DWS II. eszközalapok vagyonkezelése

A biztosító által kezelt DWS II. eszközalapok és a mögöttes DWS FlexPension II. befektetési alapok – bár előbbi 100%-ban az utóbbira épül – nem azonosak.

A DWS II. eszközalapok vagyonkezelését (mely kizárólag az értékpapírok vételére és eladására szorítkozik), valamint az eszközalapok adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. A DWS II. eszközalapokra vonatkozó **értékelési napok** megegyeznek a **visszaváltási napokkal** (II.1. fejezet). Az ezektől eltérő napokra a biztosító kizárólag tájékoztató jellegű árfolyamokat közöl.

Az eszközalapokban lévő megtakarításokat a biztosító 100%-ban a DWS FlexPension II. mögöttes befektetési alapokban helyezi el, a befektetési alapokat pedig a DWS FinanzService GmbH, Frankfurt kezeli. Az eszközalapokban egyéb pénzügyi eszköz (így készpénz, bankbetét) nem tartható. A biztosító az eszközalapokat euróban tartja nyilván. Ezeknek megfelelően az eszközalapok befektetési egy- ségeinek vételi árfolyama minden értékelési napon meg fog egyezni a hozzá tartozó mögöttes befektetési alap egy jegyre jutó nettó eszközértékével.

A DWS II. eszközalapok határozott lejáratúak: a mögöttes befektetési alapok lejáratához igazodva a nevükben jelzett év december 31-én megszüntetésre kerülnek.

II.2.2. A DWS II. eszközalapok mögött álló DWS FlexPension II. befektetési alapok felépítése

Az árfolyammaximum-garancia biztosíthatósága érdekében az eszközalapok mögött álló DWS FlexPension II. befektetési alapok a lejáratukig hátralévő időtől függő arányban tartalmaznak kötvény- és részvénybefektetéseket.

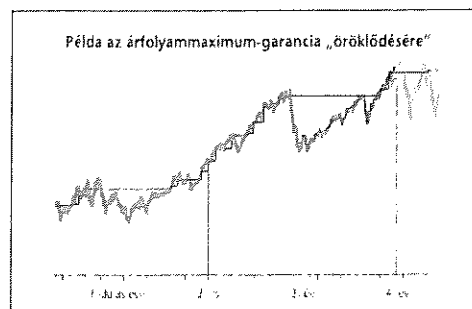
Általánosságban elmondható, hogy a DWS FlexPension II. befektetési alapok indulásukkor főleg részvényeket, a lejáratukhoz közeledve egyre nagyobb arányban kötvényeket tartalmaznak. A befektetési alapok részvényeket tartalmazó része akár tő- keáttételt is alkalmazhat, negatív tőkepiaci folyamatok esetén viszont az is előfordulhat, hogy a befektetési alapok egyáltalán nem fektetnek részvényekbe.

II.2.3. Új befektetési alapok és ezekre épülő új eszközalapok

A befektetési alapok kezelője évente új, 1-1 évvel későbbi lejáratú, 15 és fél éves tartamú DWS FlexPension II. befektetési alapokat tervez kibocsátani. Ebben az esetben:

- az új befektetési alapok kezdeti árfolyama megegyezik majd a megelőző le- járatú befektetési alapnak az aznapi árfolyamával, és
- az új befektetési alapnak a megelőző lejáratú befektetési alap addig elért garancia-szintje (azaz addigi megfigyelési napok legmagasabb árfolyama) is átadásra kerül (az árfolyammaximum-garancia „öröklődik”).

A biztosító az újonnan bevezetett befektetési alapokra építve új DWS II. esz- közalapokat indíthat.



II.2.4. A befektetési tranzakciók időzítése és végrehajtása

A DWS II. eszközalapok esetében a **befektetési tranzakciók időzítése** – összefüggésben a mögöttes DWS FlexPension II. befektetési alapok előre rögzített jegyzési és visszaváltási napjaival – **eltér** a biztosítási feltételekben leírt, az értékelési napokhoz kapcsolódó általános sza- bályozástól. A költségek, terhelések, valamint a vételi és eladási árfolyamok alkalmazása az általános szabályozás szerint történik.

A befektetési tranzakciók időzítésének és végrehajtásának részletes technikai leírása a III. fejezetben található.

II.2.5. Korlátozások

Két különböző DWS II. eszközalap közötti áthelyezést a szerződő nem igényelhet, arra kizárólag a biztosító részéről, a dinamikus befektetés-kezelés részeként kerülhet sor (II.3.1. fejezet).

A DWS II. eszközalapokban lévő esetleges extra befektetési egységekből nem lehetséges a folyamatos díjfizetésű szerződések folytatólagos díjának kiegyenlítése.

II.3. A DWS BEFEKTETÉSEK SZEMÉLYRE SZABÁSA

II.3.1. Dinamikus befektetés-kezelés

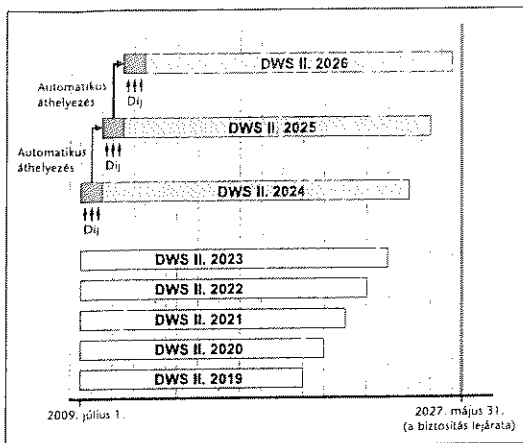
Az egyes befektetési alapok az árfolyammaximum-garanciát a lejáratuk időpontjára nyújtják.

Annak érdekében, hogy a mögöttes befektetési alap árfolyammaximum-garanciája minél jobban igazodjék a biztosítási szerződéshez, a biztosító egy adott szerződés díja(i)ból származó befektetése(i)t automatikusan és költségmentesen mindig abban a DWS II. eszközalapban helyezi el, amelynek lejáratát a legközelebb esik a céldátumhoz (de nem későbbi annál).

Az automatikus áthelyezés az esetleges rendkívüli befizetésekhez tartozó befektetésekre is vonatkozik.

Ezért, ha egy olyan új DWS II. eszközalap kerül bevezetésre, melynek lejáratát a korábbiaknál jobban megközelíti a biztosítás céldátumát (de nem későbbi annál), a biztosító

- a DWS II. eszközalapokban tartott befektetési egységeket költségmentesen áthelyezi az új eszközalapba,
- és a folyamatos díjfizetésű szerződéseknek a DWS eszközalapokba irányuló, később befizetendő folyamatos díjait is az új eszközalapba irányítja át, illetve a határozott tartamú életbiztosítás rendkívüli befizetését is oda helyezi.



PÉLDA:

- Az illusztráción a határozott tartamra kötött biztosítási szerződés lejáratát – és így a céldátumát is – 2027. május 31. Mivel a 2009. július 1-jén rendelkezésre álló eszközalapok közül a 2024-ben lejáratú közelítette meg legjobban a biztosítás céldátumát, ezért a megtakarítás(ok) kezdetben ebbe az eszközalapba került(ek).
- 2010. július 1-jén az egy év alatt összegyűlt befektetési egységeket a biztosító az akkor bevezetésre került DWS II. 2025 eszközalapba helyezte át, és a folyamatos díjfizetésű szerződésnél a díjakat is ide irányította.
- 2011. július 1-jén az összegyűlt befektetési egységeket a biztosító az akkor bevezetésre került DWS II. 2026 eszközalapba helyezte át, és a folyamatos díjfizetésű szerződésnél – mivel a DWS II. 2026 lejáratát előzi meg közvetlenül a biztosítás céldátumát – onnantól kezdve a további díjakat oda irányítja.

A befektetési alapok lejáratát megelőző időpontokra a befektetési alapok árfolyammaximum-garanciája nem vonatkozik.

II.3.2. Áthelyezés a szerződéshez rendelt utolsó DWS II. eszközalap lejáratát után

Ha a biztosítási szerződés fennállása alatt a szerződéshez rendelt DWS II. eszközalap lejár (megszűnik), akkor az abban elhelyezett befektetési egységek értéke a biztosítási szerződés akkor érvényes 2. sz. mellékletében szereplő eszközalapokba helyezhető át. Amennyiben a szerződő nem jelöl meg a megszűnést megelőző 15. napig új eszközalapot, annak kiválasztását a biztosító végzi el.

II.4. A BEFEKTETÉSI POLITIKA ESETLEGES MÓDOSULÁSAI; KOCKÁZATOK

II.4.1. A jogszabályi környezet esetleges megváltozásának következményei

Ha a DWS II. eszközalapok mögötti DWS FlexPension II. befektetési alapok működésére vonatkozó esetleges jogszabály-változások a befektetési jegyek árfolyam-alakulását negatívan befolyásolnák, úgy ennek következtében a befektetési alap árfolyammaximum-garanciája is csorbulhat.

II.4.2. Új befektetési alapok bevezetésének esetleges korlátai

Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy az újonnan indítandó garantált árfolyamú DWS FlexPension befektetési alap szempontjából kedvezőtlen volna, ha az azt megelőző leghosszabb hátralévő futamidejű, garantált árfolyamú alap árfolyammaximum-garanciáját vinné tovább.

Ilyen esetekben a DWS Investments S.A. fenntartja a jogot, hogy olyan módon indít új, garantált árfolyamú befektetési alapot, hogy ennek árfolyammaximum-garanciája csak a jövőbeni befektetésekre érvényes, és nem viszi tovább a korábbi befektetési alap árfolyammaximum-garanciáját.

Ebben az esetben – szemben a II.3. fejezetben írottakkal – a Biztosító csak az esetleges jövőbeni díjakat fekteti az új DWS FlexPension befektetési alapra épülő új DWS eszközalapjába, de a már felhalmozott befektetések nem kerülnek át ebbe az eszközalapba (tehát csak díjirányítást végez, áthelyezést nem).

A korábban felhalmozott befektetések továbbra is a korábbi DWS II. eszközalapban maradnak annak lejáratáig, vagy amíg olyan megfelelő, garantált árfolyamú befektetési alap nem indul, amelyre a korábbi árfolyammaximum-garancia szintje örökíthető.

Ilyen eseményre (tehát arra, hogy az újonnan indított DWS FlexPension befektetési alap nem örökli a korábbi árfolyammaximum-garanciáját) akkor kerülhet sor, ha például a megelőző lejáratú DWS FlexPension II. befektetési alap befektetéseinek csak kis hányada van nagyobb hozamkilitással rendelkező eszközökben. Ebben az esetben a leírt eljárásrend biztosítja, hogy az esetleges újonnan beérkező befektetések nagyobb eséllyel részesülhessenek a részvénypiaci lehetőségekből.

A módosuló eljárásrend nem érinti sem a korábban, sem az újonnan indított DWS FlexPension befektetési alapok saját árfolyammaximum-garanciáját.

A DWS Investments S.A. utoljára 2028-ban (2043-as lejáratával) tervez új DWS FlexPension befektetési alapot indítani, de fenntartja a jogot, hogy egy vagy több éven keresztül, illetve egyáltalán ne indítson új alapot.

II.4.3. Befektetési kockázatok

Az eszközalapok háttérét képező befektetési egységek árfolyamának alakulása előre nem határozható meg, az az előre rögzített befektetési politika és az eszközalapok háttérét képező befektetések piacának függvénye. Az árfolyam így nőhet vagy csökkenhet, ezért az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyama visszaváltáskor jelentősen kisebb is lehet, mint amekkora a befektetéskor volt.

Mivel az eszközalapok háttérét képező befektetési alapok több eszközosztályba fektethetnek, ezért árfolyam-, kamat-, hitel-, továbbá – az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és kezeléséből adódó – partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és országgkockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalapok árfolyamának alakulását.

Az eszközalapok elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapok mögött álló befektetési alapok azonban más devizában is befektethetnek. Az eszközalapok árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják.

A Biztosító az eszközalapok, valamint az azok háttérét képező befektetési alapok tekintetében – függetlenül az utóbbiakra vonatkozóan mások által nyújtott garanciáktól – semmilyen tőke-, hozam- vagy árfolyamgaranciát nem vállal.

II.5. TOVÁBBI BEFEKTETÉSI, ILLETVE ÁRFOLYAM INFORMÁCIÓ

A DWS II. eszközalapok aktuális árfolyama, aktuális befektetési összetétele és befektetési politikája a <http://www.uniq.hu> internetes oldalon található. A mögöttes befektetési alapokról további információ az ugyanott feltüntetett – a DWS FlexPension II. alapok kezelője által közzétett jelentésekre mutató – hivatkozáson keresztül érhető el.

III. A BEFEKTETÉSI TRANZAKCIÓK IDŐZÍTÉSÉVEL ÉS VÉGREHAJTÁSÁVAL KAPCSOLATOS TECHNIKAI TUDNIVALÓK

III.1. A DWS II. ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI EGYSÉGEINEK ELADÁSA, ILLETVE VISSZAVÁLTÁSA

- A Biztosító a DWS II. eszközalapokba irányuló befizetéseket a befizetés egyértelmű azonosításának és elfogadásának napját követő munkanapon átmenetileg az €-Kamat technikai alap befektetési egységeire számítja át. A nem euróban előírt díjú szerződések esetén az ehhez szükséges deviza-átváltást is az ugyanezen a napon érvényes, a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon (keresztárfolyamon) hajtja végre.

A befektetési egységek ezután ebből az alapból kerülnek át a megfelelő DWS II. eszközalapba, úgy, hogy

- az €-Kamat technikai alapon tartott befizetést a biztosító a következő lehetséges (az €-Kamat technikai alapba helyezést legalább 3 munkanappal követő) jegyzési nap előtti 2. munkanapon, az €-Kamat technikai alap aznapi árfolyamán átváltja euró-kézpénzre;
- ez az euró érték a jegyzési napon, a DWS II. eszközalap aznapi árfolyamán kerül befektetési egységekre átszámításra.
- A DWS II. eszközalapokból történő – (részleges) visszavásárlási vagy egyéb – kifizetési kérelmeket a biztosító azok egyértelmű azonosítását és elfogadását legalább 2 munkanappal követő első visszaváltási napon, az eszközalap aznapi árfolyamán számítja át euró-kézpénzre. Amennyiben a biztosítási szerződés alapján a kifizetést forintban kell teljesíteni, a befektetési egységek így számított euró értéke a visszaváltási napot követő második napi MNB devizaárfolyamon kerül forintra átváltásra.

III.2. A DWS II. ESZKÖZALAPOKBA, ILLETVE AZ AZOKBÓL TÖRTÉNŐ ÁTHELYEZÉS

A DWS II. eszközalapokba, illetve az azokból történő áthelyezés két-két lépésben történik.

- A DWS II. eszközalapokba történő áthelyezés során:

1. A biztosító az áthelyezendő befektetési egységek értékét – hacsak az adott forrás eszközalap befektetési szabályaiból más nem következik – a kérelem beérkezését, egyértelmű azonosítását és elfogadását követő első értékelési napon átmenetileg az €-Kamat technikai alap befektetési egységeire számítja át, az ehhez esetlegesen szükséges deviza-átváltást is az ugyanezen a napon érvényes MNB devizaárfolyamon (keresztárfolyamon) hajtja végre.
 2. A befektetési egységek ebből a technikai alapból kerülnek át a megfelelő DWS II. eszközalapba, úgy, hogy
 - az €-Kamat technikai alapon tartott befizetést a biztosító a lehetséges legkorábbi (az ezen eszközalapba helyezést legalább 3 munkanappal követő) jegyzési nap előtti 2. munkanapon, az €-Kamat technikai alap aznapi árfolyamán váltja át euró-kézpénzre;
 - ezt az euró értéket a jegyzési napon – a DWS II. eszközalap aznapi árfolyamán – számítja át a DWS II. eszközalap befektetési egységeire.
- A DWS II. eszközalapokból történő áthelyezés során:
 1. A biztosító az áthelyezésre kerülő befektetési egységeket a kérelem egyértelmű azonosítását és elfogadását legalább 2 munkanappal követő első visszaváltási napon, az eszközalap aznapi árfolyamán számítja át euró-kézpénzre.
 2. a) Euróban nyilvántartott eszközalapba történő áthelyezés esetén az ezt legalább 2 munkanappal követő első lehetséges értékelési napon, az átváltás napján érvényes árfolyamon történik meg ezen összeg átszámítása a választott új eszközalap befektetési egységeire (hacsak annak befektetési szabályaiból más nem következik).
 - b) Nem euróban nyilvántartott eszközalapba történő áthelyezés esetén az ezt követő második napi MNB devizaárfolyamon (keresztárfolyamon) az euró-kézpénzt a biztosító átváltja a megfelelő devizára, majd az ezt követő első lehetséges értékelési napon, az átváltás napján érvényes árfolyamon történik meg az átváltott összeg átszámítása a választott új eszközalap befektetési egységeire (hacsak annak befektetési szabályaiból más nem következik).

A DWS II. eszközalapokhoz kapcsolódó – nem választható – technikai jellegű alap:

€-KAMAT TECHNIKAI ALAP

Az €-Kamat technikai alap vagyonekezelését – beleértve annak adminisztrációját és nettó eszközértékelését – a biztosító végzi. Ennek a technikai alapnak a vagyona kizárólag hitelintézeti látra szóló, illetve rövid lejáratra lekötött euró bankbetétben, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekben kerül elhelyezésre. A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy ezen technikai alapnak az árfolyama rövid távon is növekvő tendenciát mutasson, alacsony árfolyam-ingadozás mellett. A kamatok naponta jóváírásra és tőkésítésre kerülnek, és a be- és kifizetések is folyamatosan teljesíthetők.

Az €-Kamat technikai alap nyílt végű, tőke- vagy hozamgaranciára vonatkozó ígéretet nem tartalmaz. Ennek a technikai alapnak a befektetési mindenekei előtt partner-fizetőképességi és likviditási, valamint devizaárfolyam-kockázattal rendelkeznek.

\$-USA állampapír (\$-ÉSZAK-AMERIKAI kötvény) eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++	Befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++	készpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex:	Bloomberg/EFFAS Bond Indices US Govt All > 1 Yr TR			

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap befektetési alapokba fektet.

Az UNIQA Biztosító Zrt., mint az eszközalap kezelője számára befektetési alapok befektetési jegyeinek vételi és -eladási ügyletei engedélyezettek. Az eszközalapban értékpapíron kívül készpénz és bankbetét is tartható, az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap nyílt végű, tehát befektetési egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók, az Értékelési napok című fejezet korlátozásaival.

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap és mögöttes befektetései célja hosszú távon pozitív nominális hozam elérése. Az eszközalap célzottan olyan befektetési alapokba fekteti a vagyonát, melyek az Amerikai Egyesült Államok (USA) kormánya által amerikai dollárban (USD) kibocsátott állampapírokba és egyéb kormányzati hatáskörbe tartozó szerv által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba fektethetnek.

Az eszközalap és a mögöttes befektetési alapok az eszközalapot végső soron alkotó befektetések átlagos hátralévő futamidejét (duráció) szabadon módosíthatják a különböző lejáratokra vonatkozó hozamvárakozásaiknak megfelelően annak érdekében, hogy az ezen állampapírok által nyújtott biztonság hosszútávon magasabb hozamszinttel párosulhasson.

A mögöttes befektetések kiválasztásakor további kiemelt szempont a stabil, a mögöttes befektetési alap meghirdetett stratégiájának megfelelő múltbéli teljesítmény.

A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem ha-

tározható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

Mivel a befektetési célból az eszközalapba kiválasztott befektetési alap elsősorban hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektető befektetési alapokba fektet, az árfolyamkockázat mellett kamat-, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulását, illetve a befektetési egységek értékelési napját.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása amerikai dollárban (USD) történik. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak elméleti lehetőség.

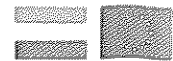
Értékelési napok

Az eszközalap befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napjain vásárolhatóak meg, illetve válthatóak vissza.

Az eszközalap értékelési napja minden olyan magyarországi munkanap, amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatóak és vissza is válthatók, továbbá amelyen a Magyar Nemzeti Bank mindazon devizákra, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetései kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé.

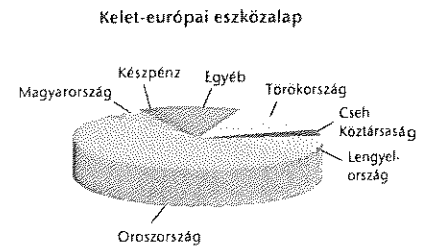
III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK

KELET-EURÓPAI / €-KELET-EURÓPAI részvény eszközalap

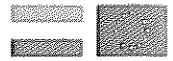


Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret minimum maximum	
Hozamkamat:	+++++++	Kelet-európai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat:	+++++	Készpénz, bankbetét	-	0%	20%
Referenciaindex: 100% CECE Composite Index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)					

Az eszközalap vagyona 100%-ban a kelet-közép-európai régióba fektető befektetési alapokból áll, de az eszközalap befektetése között kisebb mértékben készpénz vagy bankbetét is előfordulhat. Az eszközalap befektetési célja hosszabb távon növekedés elérése viszonylag magasabb árfolyam-ingadozás vállalása mellett. Az eszközalap főleg a közép- és kelet-európai reform-államok továbbá Oroszország, Törökország, Románia, Bulgária és az EU-csatlakozásra váró, Balkán-félszigeten található országok, valamint Ausztria vállalati részvényeibe fektet be. Ez az eszközalap azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik az ezen országokban tapasztalható, a fejlett országokhoz történő felzárkózásukat, konvergenciájukat kísérő magasabb gazdasági növekedésből és lehetőségekből, valamint ezeknek a részvényeik alakulására gyakorolt hatásából kívánnak profitálni. Az eszközalap aktívan kezelt alap, amelynek során az alapkezelő a kiegyensúlyozott kockázatkezelésre is hangsúlyt fektet. Az eszközalap portfóliójának átalakítása vagy az esleleges értékpapír-árfolyam-esések hatásának csökkentése érdekében nagyobb arányt is elérhetnek a látra szóló betétek. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalapot végső soron alkotó részvények azonban helyi devizában (orosz rubel, török líra stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



NYUGAT-EURÓPAI / €-NYUGAT-EURÓPAI részvény eszközalap

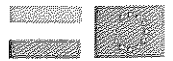


Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret minimum maximum	
Hozamkamat:	+++++++	Európai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat:	+++++	Készpénz, bankbetét	-	0%	20%
Referenciaindex: 100% Dow Jones EURO STOXX 50 (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)					

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a nyugat-európai tőzsdék – beleértve az Egyesült Királyságot is – legnagyobb forgalmú nagyvállalati részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap vagyont 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt R88 befektetési alapba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

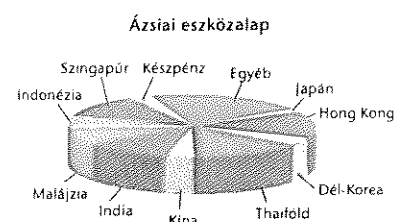


ÁZSIAI / €-ÁZSIAI részvény eszközalap



Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret minimum maximum	
Hozamkamat:	+++++++	Ázsiai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat:	+++++	Készpénz, bankbetét	-	0%	20%
Referenciaindex: 50% MSCI AC Asia ex-Japan (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva) + 50% Nikkei-225 Stock Average (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)					

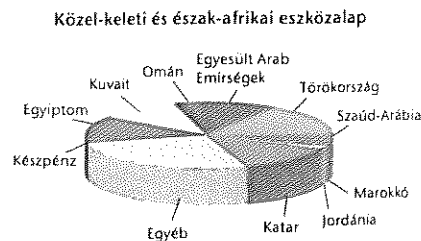
Az eszközalap befektetési politikája elsősorban az ázsiai tőzsdék részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap befektetési célkitűzése a hagyományos részvénypiacok hozamait meghaladó teljesítmény elérése Délkelet-Ázsia, India, Kína fejlődő részvénypiacaira valamint Japán részvénypiacaira történő befektetésekkel. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban helyi devizában (japán jen, hong kongi dollár, koreai von stb.) kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



KÖZEL-KELETI ÉS ÉSZAK-AFRIKAI (MENA) részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilitás: ++++++	Közél-keleti és észak-afrikai részvény befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% Nomura North Africa and Middle East (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)				

Az eszközalap közel-keleti és észak-afrikai régió országaiban és az ott működő vállalatokban rejlő növekedési potenciál kiaknázására, valamint a világpiac felé nyitott gazdaságaik által nyújtott befektetési lehetőségek kihasználására törekszik. A közel-keleti államok nagy részének a legfontosabb kapcsolódási pontja a világ gazdasághoz a kőolajexport, amely a régió gazdasági teljesítményének fő meghatározója. A vegyipar alapvetően a petrokémiai iparágakra épül, de Marokkóban, Tunéziában és Jordániában emellett jelentős a foszfát-alapú műtrágyagyártás is. A turizmus a térség több országa (Egyiptom, Izrael, Jordánia, Marokkó, és Tunézia) számára fontos bevételi forrás. A közel-keleti országoknak földrajzi helyzetükből adódóan (Európa, Ázsia és Afrika találkozásánál) nagy hagyományai vannak a kereskedelmi és pénzügyi szolgáltatások terén is, melyek a világ gazdaság legdinamikusabban fejlődő ágazatai közé tartoznak. A közel-keleti régióban jelentős súllyal bír még az ingatlansector. A monumentális ingatlanfejlesztések között mindenekelőtt toronyházak, hotelek és szórakoztató központok vannak. A közel-keleti ingatlanbefektetések a számos nagy szabású projekt miatt a közeljövőben is vonzó befektetési alternatívát nyújtanak. A régió az intézményi befektetők által referenciaként használt regionális és globális fejlődő piaci indexekben (pl. MSCI) még nem szerepel, de ennek felülvizsgálata már folyamatban van. A térség politikai, gazdasági és likviditási helyzete, valamint a helyi értékpapírpiacok alacsonyabb szabályozottsága az árfolyam-ingadozás mértékét növelheti. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



KÍNAI / €-KÍNAI / \$-KÍNAI részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilitás: ++++++	Kínai régió részvénypiacaiiba fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% MSCI China USD (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)				

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan magas növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek tevékenységüket Kína területén végzik. A befektetések többek között olyan részvényekre fókuszálnak, amelyek az egyelőre kevésbé hatékony kínai piacon alulértékelték. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyonekezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban, euróban vagy dollárban (USD) történik. Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



INDIAI / €-INDIAI / \$-INDIAI részvény eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Indiai részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% MSCI India USD (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)				

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan magas növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek tevékenységüket India területén végzik. India Ázsia szoftvernagyhatalma, és ugyanakkor a nemzetközi cégek egyik legfontosabb kihelyezett kiszolgálóközpontja, a gazdaság növekedése a régióban is kimagasló. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban, euróban vagy dollárban (USD) történik.** Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



LATIN-AMERIKAI / €-LATIN-AMERIKAI / \$-LATIN-AMERIKAI részvény eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Latin-amerikai régióba fektető részvény befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% MSCI EM LATIN AMERICA (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)				

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A Latin-amerikai részvény eszközalap befektetési politikája elsősorban a latin-amerikai tőzsdék, illetve a tőzsdéken jegyzett részvényekben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Az eszközalap vagyonát 100%-ban latin-amerikai részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban, euróban vagy dollárban (USD) történik.** Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

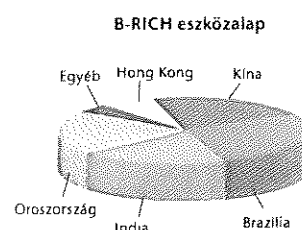


B-RICH / €-B-RICH / \$-B-RICH részvény eszközalap – Brazília, Oroszország (Russia), India, Kína (China)



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Brazil, orosz, indiai és kínai részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% MSCI EM BRIC USD (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)				

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan magas növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek tevékenységüket négy olyan ország területén végzik, amelyek jelentős növekedési potenciállal rendelkeznek, nemcsak rövid, hanem hosszú távon is: Brazília, Oroszország (Russia), India és Kína (China). Az eszközalap ezen országok tőzsdéi részvényeiben rejlő növekedési potenciál kihasználására törekszik. Ugyanakkor az ezen piacoktól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban, euróban vagy dollárban (USD) történik.** Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

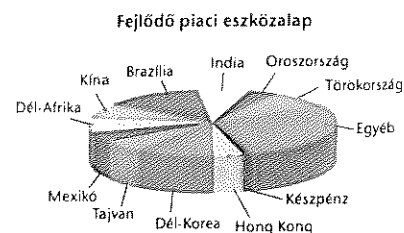


FEJLŐDŐ PIACI / €-FEJLŐDŐ PIACI részvény eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% MSCI EM (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)				

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A befektetési alapok olyan kedvező gazdasági mutatókkal rendelkező vállalatok részvényeibe fektetnek, amelyek a fejlődő piacokon végzik fő működésüket. Jelentős kitétséggel rendelkeznek többek között az orosz, kínai, indiai, brazil, dél-koreai, dél-afrikai, török, mexikói piacokon. Az ezen piacoktól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyonát 100%-ban részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap befektetési kockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



§-ÉSZAK-AMERIKAI részvény eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	készpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex: S&P 500 Index az eszközalap elszámolási devizanemére váltva				

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap kizárólag befektetési alapba fektet. Az UNIQA Biztosító Zrt., mint az eszközalap kezelője számára befektetési alapok befektetési jegyeinek vételi és -eladási ügyletei engedélyezettek. Az eszközalapban értékpapíron kívül készpénz és bankbetét is tartható, az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap nyílt végű, tehát befektetési egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók, az Értékelési napok című fejezet korlátozásával.

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap és mögöttes befektetéseinek célja hosszú távon pozitív hozam elérése. Az eszközalap célzottan olyan befektetési alapokba fekteti a vagyonát, melyek észak-amerikai székhellyel rendelkező társaságok értékpapírjaiba, vagy olyan társaságok által kibocsátott értékpapírokba fektetnek, melyek gazdasági tevékenységüket döntően Észak-Amerikában gyakorolják. Az észak-amerikai részvénytőzsdéken a világ legjobb vállalatainak és leg-erősebb márkáinak jellemzően nagy része forog, mely megteremti egy igazán diverzifikált és likvid befektetési portfólió kialakításának lehetőségét. A mögöttes befektetések kiválasztásakor a konzisztens múltbeli teljesítmények mellett elsődleges szempont, hogy a mögöttes befektetési alap által alkalmazott befektetési stratégia lehetőséget nyújtson arra, hogy mérsékelt kockázatvállalás mellett, hosszú távon a kötvényhozamokat meghaladó hozamot érhesen el.

A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal. Mivel a befektetési célból az eszközalapba kiválasztott befektetési alap elsősorban állampapírokba és tőzsdén kereskedhető befektetési alapokba (ETF) fektet, az árfolyamkockázat mellett kamat-, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulását, illetve a befektetési egységek értékelési napját.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása amerikai dollárban (USD) történik, a mögöttes befektetési alap és annak eszközei azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak elméleti lehetőség.

Értékelési napok

Az eszközalap befektetési egységei csak és kizárólag az eszközalap értékelési napjain vásárolhatóak meg, illetve válthatók vissza. Az eszközalap értékelési napja minden olyan magyarországi munkanap, amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatók és vissza is válthatók, továbbá amelyen a Magyar Nemzeti Bank mindazon devizákra, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetési kereskedhetők, hivatalos deviza-árfolyamot tesz közzé.



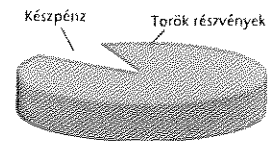
Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Részvény befektetési alapok, részvények	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Kézpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex: MSCI Turkey 10/40 index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)				

A befektetési terület

Az eszközalap – közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül – török részvényekbe, illetve olyan vállalatok részvényeibe fekteti vagyonát, amelyek Törökországban végzik gazdasági tevékenységük túlnyomórésztét.

Az eszközalap célja hosszú távon legalább a referenciaindexet elérő hozam biztosítása. A mögöttes befektetések kiválasztásakor fontos szempont, hogy azok eszközosztétele az eszközalap befektetési politikájának és céljának megfelelő legyen. További elvárás, hogy a mögöttes alap múltbéli teljesítménye és kockázati mutatói következetesen a meghirdetett stratégiának megfelelően alakuljanak.

Török részvény eszközalap



Kockázatok

Az eszközalapra elsősorban részvénykockázat jellemző a befektetési területből adódóan, a földrajzi körülhatároltság pedig ország- és politikai kockázatot valamint koncentrációs kockázatot is jelent. A külföldi befektetés eltérő pénzneme miatt devizaárfolyam-kockázattal is számolni kell.

A mögöttes befektetésekkel kapcsolatos tranzakciók során más pénzügyi intézmények is közreműködnek, ami partnerkockázatot, és likviditási kockázatot is jelent.

Az eszközalap árfolyam-alakulására nemzetközi gazdasági-politikai események is hatással lehetnek, azaz áttételesen további devizaárfolyam-, kamat, és egyéb kockázatok is felmerülhetnek.

A befektetéssel kapcsolatos összes kockázatot a szerződő viseli.

Eszközosztétel, likviditás, pénznem

Az eszközalapban befektetési jegyeken és részvényeken kívül kézpénz és bankbetét is tartható, az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap likviditását az aktuális kézpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak elméleti lehetőség.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – magyar forintban vagy euróban történik, a mögöttes befektetési alap és annak eszközei azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek.

Az eszközalap nyílt végű, tehát befektetési egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók az alábbiak szerint meghatározott az értékelési napokon.

Értékelési napok

Az eszközalap értékelési napja minden olyan magyarországi munkanap, amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatók és vissza is válthatók, továbbá amelyen a Magyar Nemzeti Bank mindazon devizákra, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetési jegyeinek kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé.

Vagyonkezelés, adminisztráció

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését az UNIQA Biztosító Zrt. végzi. Az eszközalap befektetési alapokba és részvényekbe fektet. Az eszközalap kezelőjeként a biztosító számára befektetési alapok befektetési jegyeinek és részvények vételi és eladási ügyletei engedélyezettek.



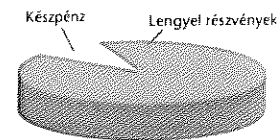
Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	Részvény befektetési alapok, részvények	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex: WIG20 index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)				

A befektetési terület

Az eszközalap – közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül – lengyel részvényekbe, illetve olyan vállalatok részvényeibe fekteti vagyonát, amelyek Lengyelországban végzik gazdasági tevékenységük túlnyomó részét.

Az eszközalap célja hosszú távon legalább a referenciaindexet elérő hozam biztosítása. A mögöttes befektetések kiválasztásakor fontos szempont, hogy azok eszközüsszetétele az eszközalap befektetési politikájának és céljának megfelelő legyen. További elvárás, hogy a mögöttes alap múltbéli teljesítménye és kockázati mutatói következetesen a meghirdetett stratégiának megfelelően alakuljanak.

Lengyel részvény eszközalap



Kockázatok

Az eszközalapra elsősorban részvénykockázat jellemző a befektetési területből adódóan, a földrajzi körülhatároltság pedig ország- és politikai kockázatot valamint koncentrációs kockázatot is jelent. A külföldi befektetés eltérő pénzneme miatt devizaárfolyam-kockázattal is számolni kell. A mögöttes befektetésekkel kapcsolatos tranzakciók során más pénzügyi intézmények is közreműködnek, ami partnerkockázatot, és likviditási kockázatot is jelent.

Az eszközalap árfolyam-alakulására nemzetközi gazdasági-politikai események is hatással lehetnek, azaz áttételesen további devizaárfolyam-, kamat, és egyéb kockázatok is felmerülhetnek.

A befektetéssel kapcsolatos összes kockázatot a szerződő viseli.

Eszközüsszetétel, likviditás, pénznem

Az eszközalapban befektetési jegyeken és részvényeken kívül készpénz és bankbetét is tartható, az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak elméleti lehetőség.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – magyar forintban vagy euróban történik, a mögöttes befektetési alap és annak eszközei azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek.

Az eszközalap nyílt végű, tehát befektetési egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók az alábbiak szerint meghatározott az értékelési napokon.

Értékelési napok

Az eszközalap értékelési napja minden olyan magyarországi munkanap, amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatók és vissza is válthatók, továbbá amelyen a Magyar Nemzeti Bank mindazon devizákra, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetési jegyeinek kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé.

Vagyonkezelés, adminisztráció

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését az UNIQA Biztosító Zrt. végzi. Az eszközalap befektetési alapokba és részvényekbe fektet. Az eszközalap kezelőjeként a biztosító számára befektetési alapok befektetési jegyeinek és részvények vételi és eladási ügyletei engedélyezettek.



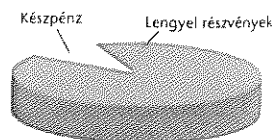
Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Részvény befektetési alapok, részvények	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex: BUX index				

A befektetési terület

Az eszközalap – közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül – **magyar részvényekbe**, illetve olyan vállalatok részvényeibe fekteti vagyonát, amelyek Magyarországon végzik gazdasági tevékenységük túlnyomó részét.

Az eszközalap célja hosszú távon legalább a referenciaindexet elérő hozam biztosítása. A mögöttes befektetések kiválasztásakor fontos szempont, hogy azok eszközosztétele az eszközalap befektetési politikájának és céljának megfelelő legyen. További elvárás, hogy a mögöttes alap múltbéli teljesítménye és kockázati mutatói következetesen a meghirdetett stratégiának megfelelően alakuljanak.

Lengyel részvény eszközalap



Kockázatok

Az eszközalapra elsősorban részvénykockázat jellemző a befektetési területből adódóan, a földrajzi körülhatároltság pedig ország- és politikai kockázatot valamint koncentrációs kockázatot is jelent.

A mögöttes befektetésekkel kapcsolatos tranzakciók során más pénzügyi intézmények is közreműködnek, ami **partnerkockázatot**, és **likviditási kockázatot** is jelent.

Az eszközalap árfolyam-alakulására nemzetközi gazdasági-politikai események is hatással lehetnek, azaz áttételesen további devizaárfolyam-, kamat, és egyéb kockázatok is felmerülhetnek.

A befektetéssel kapcsolatos összes kockázatot a szerződő viseli.

Eszközosztétel, likviditás, pénznem

Az eszközalapban befektetési jegyeken és részvényeken kívül készpénz és bankbetét is tartható, az eszközalap vagyonának maximum 20 százalékáig. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak elméleti lehetőség.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása magyar forintban történik, a mögöttes befektetési alap és annak eszközei azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek.

Az eszközalap **nyílt végű**, tehát befektetési egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók az alábbiak szerint meghatározott az értékelési napokon.

Értékelési napok

Az eszközalap értékelési napja minden olyan magyarországi munkanap, amelyen a mögöttes befektetések megvásárolhatók és vissza is válthatók, továbbá amelyen a Magyar Nemzeti Bank mindazon devizákra, amelyekben az eszközalap mögöttes befektetési kereskedhetők, hivatalos devizaárfolyamot tesz közzé.

Vagyonkezelés, adminisztráció

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését az UNIQA Biztosító Zrt. végzi. Az eszközalap befektetési alapokba és részvényekbe fektet. Az eszközalap kezelőjeként a biztosító számára befektetési alapok befektetési jegyeinek és részvények vételi és eladási ügyletei engedélyezettek.

IV. TRENDKÖVETŐ ESZKÖZALAPOK

TRENDKÖVETŐ Global 100 /

€-TRENDKÖVETŐ Global 100 eszközalap



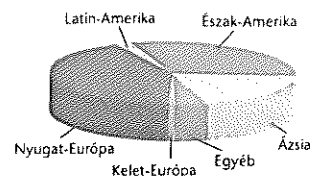
Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgásterének	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	C-QUADRAT ARTS Best Momentum befektetési alap	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Kézpénz, bankbetét	0%	0%	20%

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap és a mögöttes befektetési alap célja a befektetett tőke értékének növelése részvénypiaci kockázatok vállalása mellett. A C-QUADRAT ARTS Best Momentum mögöttes befektetési alap befektetési politikája szerint trendkövető, vagyis olyan eszközöket választ, amelyek árfolyama rövid- és középtávon emelkedő trendet mutatott. A mögöttes befektetési alap nem indexkövető, célja, hogy hosszú távon pozitív hozamot érjen el.

A mögöttes befektetési alap kezelője a befektetési döntéseket tehát nem előrejelzésekre alapozza, hanem a már kialakult piaci trendeket törekszik kihasználni, így összetétele a piaci fejlemények szerint, dinamikusan változhat. A mögöttes befektetési alap számára nincs földrajzi vagy szektorszintű korlátozás a részvénybefektetéseket illetően. Az alap minden piaci körülmény között részvénytulósúlyos, a részvénybefektetések aránya akár 100% is lehet. A mögöttes befektetési alap arra törekszik, hogy kizárólag a legerősebb globális trendek szerint álljon össze a befektetés, ezért eszközei közé egyszerre csak néhány kiemelt területről választ befektetéseket, így alacsony a diverzifikációja. Árfolyam-ingadozása ezért a részvényalapokénál is magasabb lehet. A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk a www.c-quadrat.com oldalon találhatóak.

C-QUADRAT ARTS Best Momentum befektetési alap (2012. március 31.)



A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkorára a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal. Az eszközalapra elsősorban árfolyamkockázat jellemző. Az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalap mögötti befektetések jellemzően euróban kerülnek befektetésre, ugyanakkor más devizában is befektethetők. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os arányának elérése csak elméleti lehetőség.

TRENDKÖVETŐ Total Return 50 /

€-TRENDKÖVETŐ Total Return 50 eszközalap



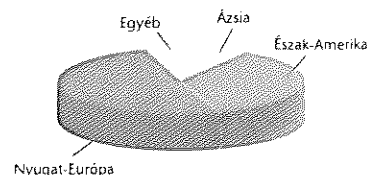
Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgásterének	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++	C-QUADRAT ARTS TR Balanced befektetési alap	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++	Kézpénz, bankbetét	0%	0%	20%

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap és a mögöttes befektetési alap célja a befektetett tőke értékének növelése részvénypiaci kockázatok vállalása mellett. A C-QUADRAT ARTS TR Balanced mögöttes befektetési alap befektetési politikája szerint „abszolút hozamú”, vagyis minden körülmények között pozitív hozamra törekszik, jellemzően olyan eszközöket választva, amelyek árfolyama rövid- és középtávon emelkedő trendet mutatott. A mögöttes befektetési alap nem indexkövető, célja, hogy hosszú távon pozitív hozamot érjen el.

A mögöttes befektetési alap kezelője a befektetési döntéseket nem előrejelzésekre alapozza, hanem a már kialakult piaci trendeket törekszik kihasználni, így összetétele a piaci fejlemények szerint, dinamikusan változhat. A mögöttes befektetési alap legfeljebb 50%-ban tartalmazhat részvényeket, illetve részvény befektetési alapokat. Részvénykitettsége azonban negatív piaci körülmények mellett akár 0%-ra is csökkenthető, ilyen esetben a befektetési összetétel mindenképp pénzügyi eszközökből, kötvényekből és olyan befektetésekből állhat, amelyek árfolyama jellemzően a részvénypiacokéval ellentétesen mozog. A mögöttes befektetési alap a befektetéseit földrajzilag nem korlátozza, illetve hitelminősítéshez nem köti. A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk a www.c-quadrat.com oldalon találhatóak.

C-QUADRAT ARTS TR Balanced befektetési alap (2012. március 31.)



A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap befektetési politikájának és annak portfoliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

Az eszközalapra elsősorban árfolyam-, kamat- és hitelkockázat jellemző. Az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalap mögötti befektetések jellemzően euróban kerülnek befektetésre, ugyanakkor más devizában is befektethetők. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os arányának elérése csak elméleti lehetőség.

TRENDKÖVETŐ Total Return 100 /

€-TRENDKÖVETŐ Total Return 100 eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++++	C-QUADRAT ARTS TR Flexible befektetési alap	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	0%	0%	20%

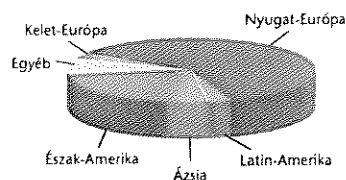
A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap és a mögöttes befektetési alap célja a befektetett tőke értékének növelése. A C-QUADRAT ARTS TR Flexible mögöttes befektetési alap befektetési politikája szerint „abszolút hozamú”, vagyis minden körülmények között pozitív hozamra törekszik, jellemzően olyan eszközöket választva, amelyek árfolyama középtávon emelkedő trendet mutatott. A mögöttes befektetési alap nem indexkövető, célja, hogy hosszú távon pozitív hozamot érjen el.

A mögöttes befektetési alap kezelője a befektetési döntéseket nem előrejelzésekre alapozza, hanem a már kialakult piaci trendeket törekszik kihasználni, így összetétele a piaci fejlemények szerint, dinamikusan változhat. A mögöttes befektetési alap akár 100%-ban tartalmazhat részvényeket, illetve részvény befektetési alapokat és részvényalapú befektetési eszközöket, részvénykitettsége azonban negatív piaci körülmények mellett akár 0%-ra is csökkenthető.

Ilyen esetben a befektetési összetétel mindenképp pénzügyi eszközökből és kötvényekből állhat. A mögöttes befektetési alap akár származtatott ügyleteket* is köthet annak érdekében, hogy minimalizálja az esetleges veszteségeket vagy éppen növelje a várható nyereséget. A származtatott ügyletek a mögöttes befektetési alap (és így közvetlen az eszközalap) kockázatát megnövelhetik. A mögöttes befektetési alapra vonatkozó további információk a www.c-quadrat.com oldalon található.

C-QUADRAT ARTS TR Flexible befektetési alap (2012. március 31.)



* A származtatott ügyletek olyan befektetési termékek, amelyek árfolyamát más értékpapírok, mögöttes termékek árfolyama határozza meg.

A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap befektetési politikájának és annak portfoliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal. Az eszközalapra elsősorban árfolyam-, kamat- és hitelkockázat jellemző. Az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalap mögötti befektetések jellemzően euróban kerülnek befektetésre, ugyanakkor más devizában is befektethetők. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os arányának elérése csak elméleti lehetőség.



Célpont eszközalapot	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalapot célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgásteret		A befektetési alap indítása	Hozamkifizetés* a 2011. április 1-i eszközösszetételre vonatkozóan	Árfolyamkockázat*
			min.	max.			
Célpont 2020 / €-Célpont 2020 eszközalapot	Target™ 2020 (EURO) befektetési alap készpénz, bankbetét	100% –	80% 0%	100% 20%	2003. 09. 05.	+++++	++++
Célpont 2025 / €-Célpont 2025 eszközalapot	Target™ 2025 (EURO) befektetési alap készpénz, bankbetét	100% –	80% 0%	100% 20%	2005. 05. 16.	+++++	+++++
Célpont 2030 / €-Célpont 2030 eszközalapot	Target™ 2030 (EURO) befektetési alap készpénz, bankbetét	100% –	80% 0%	100% 20%	2005. 05. 16.	+++++	+++++
Célpont 2035 / €-Célpont 2035 eszközalapot	Target™ 2035 (EURO) befektetési alap készpénz, bankbetét	100% –	80% 0%	100% 20%	2006. 06. 26.	+++++	+++++
Célpont 2040 / €-Célpont 2040 eszközalapot	Target™ 2040 (EURO) befektetési alap készpénz, bankbetét	100% –	80% 0%	100% 20%	2006. 06. 26.	+++++	+++++

Referenciaindex*: 5% ML EMU Lg Cap Inv Grade; 66,5% MSCI EMU (N); 28,5% MSCI Wld ex EMU (N); magyar forintban / euróban számítva

* A befektetési politikából adódóan a referenciaindex változhat, a hozamkifizetés és az árfolyamkockázat pedig az egyes eszközalapotok nevében szereplő dátumig csökken, árfolyamkockázatnál a „+” szintet megcélözva, ami várhatóan „++” hozamkifizetés-szinttel párosul majd.

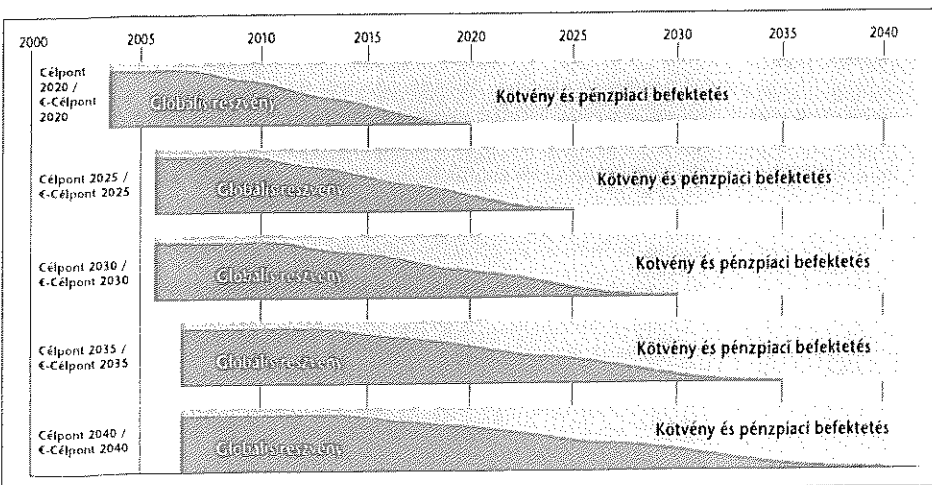
Az eszközalapotok és mögöttes befektetések célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításaikra az eszközalapotok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapotok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzügyi eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik.

Az évek során a befektetéseken belüli részvényhányad folyamatosan csökken annak érdekében, hogy az eszközalapotok a céldátumukhoz közeledve egyre kisebb árfolyam-ingadozásnak legyenek kitéve. Ezt a befektetési politikát követve az eszközalapotok hátterét képező befektetési alapok a céldátumra nagyrészt pénzügyi eszközökből állnak, és így az eszközalapotok kockázati kitettsége a kezdeti magasról – a befektetési politika célja szerint – alacsony fokozatúra csökken.

Előzők alapján elmondható, hogy a mögöttes befektetések a tartam első hányadában a globális real világgazdasági növekedésből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot egyre likvidebb és kisebb volatilitású kötvény-, illetve pénzügyi fix hozamú befektetésekkel kívánják biztosítani.

Az árfolyamkockázat további mérséklése érdekében a befektetési alapok kezelője az eszközöket földrajzilag megosztja, illetve több alapkezelő tudásának hasznosításával állítja össze. Az általános piaci mozgások mellett így az eszközalapotok hozamát az alapkezelők egyedi részvény-kiválasztási, eszközallokációs döntései is befolyásolják.

Az eszközalapotok hátterét képező befektetési egységek árfolyamának alakulása tehát az előre rögzített befektetési politikának és az alap portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem meghatározható, és az eladási árúkhöz képest nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is lehet a következménye, hogy a befektető befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. Mivel a befektetési célból az eszközalapotokba kiválasztott befektetési alapok kezdetben túlnyomórészt részvényekbe fektetnek, elsősorban árfolyamkockázatok befolyásolhatják az eszközalapotok árfolyamának alakulását. A céldátumokhoz közeledve a kötvénytípusú eszközök túlsúlyából adódóan a kamat-, illetve a hitelkockázat válik meghatározóvá. Az eszközalapotok elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik, az eszközalapotokon belüli befektetési alapok azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek. Az eszközalapotok árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalapotok likviditásukat az aktuális készpénzhányaduk megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítják. A készpénzhányad naponta az eszközalapotokba áramló ügyfél-befizetésekkel is növekszik, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak egy elméleti lehetőséget tükröz.



Az ábra illusztratív jellegű, a befektetési összetétel változásának irányát mutatja.

Az eszközalapotokra és a mögöttes befektetési alapokra vonatkozó további információk (árfolyamok, referenciaindexek, az eszközalapotok aktuális összetétele) a <http://www.uniqa.hu> internetes oldalon, illetve az ott feltüntetett – a mögöttes alap kezelője által közölt jelentésekre mutató – hivatkozáson találhatóak.

VI. PROTAKTÍV SL-SG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP-CSALÁD

ProtAktív SL-SG LATIN-AMERIKAI / €-ProtAktív SL-SG LATIN-AMERIKAI /

\$/ProtAktív SL-SG LATIN-AMERIKAI részvény eszközalap



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkivétel: +++++	Latin-amerikai részvénypiaci indexeket követő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	0% vagy 100%	0%	100%
Referenciaindex: MSCI EM Latin America Index az eszközalap elszámolási devizájára váltva				

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből származó mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztéseket, miközben az árfolyam-emelkedésből profitál. Az alkalmazott kereskedési stratégiát az eszközalap kezelője folyamatosan felülvizsgálja, és ennek eredményeként bármikor megváltoztathatja. Az aktuális kereskedési stratégia leírása a www.uniq.hu honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetésein keresztül az MSCI EM Latin America Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez latin-amerikai részvénypiaci indexeket követő ETF-eket (tőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI EM Latin America Index a következő 5 ország részvénypiacának teljesítményét tükrözi: Brazília, Chile, Kolumbia, Mexikó és Peru. A latin-amerikai térség az egyik legjelentősebb fejlődő piaci régió, nyersanyagokban rendkívül gazdag. A Goldman Sachs befektetési bank elemzése szerint az évszázad közepére Brazília és Mexikó a legnagyobb világgazdasági szereplőkké nőhetnek ki magukat, Kína, az Egyesült Államok és India után.

A kereskedési stratégiák jellemzően kétféle jelzést adhatnak a mögöttes befektetési alapokkal kapcsolatban: vételt és eladást. Az eszközalap célzott összetétele így a jelzések szerint változhat: vételi jelzés esetén a célzott összetétel 100% ETF, amely arány eladási jelzés esetén 0%-ra csökken, ilyenkor az eszközalap célzott összetétele 100% készpénz és bankbetét. Abban az esetben, ha az alkalmazott technikai indikátorok szerint vételi pozíció javasolt, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget ETF-eken keresztül közel 100%-on tartja, azonban ha az alkalmazott kereskedési stratégia eladási jelzést ad, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget 0%-ra csökkenti az ETF-ek lehetőség szerinti leggyorsabb értékesítésével. A vétel és az eladás lebonyolításának teljes időtartama előre nem határozható meg, tekintettel arra, hogy az – a jelzésen kívül – a mögöttes befektetések kezelőitől, illetve az érintett piacok likviditási helyzetétől is függ.

Az alkalmazott stratégia célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése a mögöttes befektetési alapok eladásával és részesülés az árfolyam-emelkedésből a kereskedési stratégia szerint időzített vétellel. Az eszközalap kizárólag olyan tőzsdei ügyleteket köthet, amelyeknél az árfolyamok növekedéséből lehet nyereségre szert tenni (tehát ún. „long pozíciókat” vehet fel), az árfolyamok csökkenéséből profitáló ügyletek (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyezettek az eszközalap kezelője számára. Az eszközalap a kockázatok mérséklésének céljából több, az eszközalap befektetési céljainak megfelelő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapba is fektetheti a vagyonát.

A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap(ok) befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának, továbbá az alkalmazott kereskedési stratégiának és a stratégia által indított tranzakciók költségeinek is függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. **A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal, továbbá azt sem garantálja, hogy az eszközalap hozama bármely időszakra meghaladja azt a hozamot, amelyet a mögöttes befektetéseken az alkalmazott kereskedési stratégiák nélkül ért volna el.**

Az eszközalapra elsősorban árfolyamkockázat jellemző, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját. **A technikai indikátorokon alapuló kereskedési stratégiák speciális kockázata, hogy a – múltbéli adatokon alapuló – indikátorok esetenként téves vagy megkésett (előre)jelzést adnak a várható jövőbeni árfolyammozgások tekintetében, így a kereskedési stratégia eredménye (hozama) bizonyos időszakokban elmaradhat a referenciaindex teljesítményétől (hozamától), más esetekben viszont a kereskedési stratégia felülteljesítheti a referenciaindexet. Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyonának értékében lehet szükség értékpapír-eladási, illetve -vételi tranzakciók végrehajtására. Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal.**

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban, euróban vagy dollárban (USD) történik, az eszközalapon belüli befektetések jellemzően más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak elméleti lehetőség.

További információ

Az eszközalap aktuális összetétele, az eszközalapra alkalmazott aktuális kereskedési stratégia, illetve az alkalmazott kereskedési stratégiák leírása, aktuális és az indulástól számított jelzései a www.uniq.hu honlapon hozzáférhetők.



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	A BRIC országok részvénypiaci indexeit követő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF) Készpénz, bankbetét	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat: +++++		0% vagy 100%	0%	100%
Referenciaindex: MSCI EM BRIC USD Index az eszközalap elszámolási devizájára váltva				

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből számított mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztéséget, miközben az árfolyam-emelkedésből profitál. Az alkalmazott kereskedési stratégiát az eszközalap kezelője folyamatosan felülvizsgálja, és ennek eredményeként bármikor megváltoztathatja. Az aktuális kereskedési stratégia leírása a www.uniqa.hu honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetésein keresztül az MSCI EM BRIC USD Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez a BRIC országok részvénypiaci indexeit követő ETF-eket (tőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI EM BRIC USD Index 4 ország részvénypiacának teljesítményét tükrözi: Brazília, Oroszország, India és Kína. A Goldman Sachs befektetési bank elemzése szerint az évszázad közepére az Egyesült Államokat leszámítva ezek az országok lesznek a legmeghatározóbb világgazdasági szereplők, mivel hatalmas növekedési potenciállal rendelkeznek: nyersanyag- és energiahordozókban gazdagok, az emberi erőforrás minősége magas, a bérek azonban elmaradnak a fejlett országokban megszokottól.

A kereskedési stratégiák jellemzően kétféle jelzést adhatnak a mögöttes befektetési alapokkal kapcsolatban: vételit és eladást. Az eszközalap célzott összetétele így a jelzések szerint változhat: vételi jelzés esetén a célzott összetétel 100% ETF, amely arány eladási jelzés esetén 0%-ra csökken, ilyenkor az eszközalap célzott összetétele 100% készpénz és bankbetét. Abban az esetben, ha az alkalmazott technikai indikátorok szerint vételi pozíció javasolt, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget ETF-eken keresztül közel 100%-on tartja, azonban ha az alkalmazott kereskedési stratégia eladási jelzést ad, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget 0%-ra csökkenti az ETF-ek lehetőség szerinti leggyorsabb értékesítésével. A vétel és az eladás lebonyolításának teljes időtartama előre nem határozható meg, tekintettel arra, hogy az – a jelzésen kívül – a mögöttes befektetések kezelőitől, illetve az érintett piacok likviditási helyzetétől is függ.

Az alkalmazott stratégia célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése a mögöttes befektetési alapok eladásával és részesülés az árfolyam-emelkedésből a kereskedési stratégia szerinti időzített vétellel. Az eszközalap kizárólag olyan tőzsdéi ügyleteket köthet, amelyeknél az árfolyamok növekedéséből lehet nyereségre szert tenni (tehát ún. „long pozíciókat” vehet fel), az árfolyamok csökkenéséből profitáló ügyletek (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyezettek az eszközalap kezelője számára. Az eszközalap a kockázatok mérséklésének céljából több, az eszközalap befektetési céljainak megfelelő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapba is fektetheti a vagyonát.

A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap(ok) befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának, továbbá az alkalmazott kereskedési stratégiájának és a stratégia által indított tranzakciók költségeinek is függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal, továbbá azt sem garantálja, hogy az eszközalap hozama bármely időszakra meghaladja azt a hozamot, amelyet a mögöttes befektetéseken az alkalmazott kereskedési stratégiák nélkül ért volna el.

Az eszközalapra elsősorban árfolyamkockázat jellemző, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját. A technikai indikátorokon alapuló kereskedési stratégiák speciális kockázata, hogy a – múltbéli adatokon alapuló – indikátorok esetenként téves vagy megkérdőjelezhető jelzést adnak a várható jövőbeni árfolyammozgások tekintetében, így a kereskedési stratégia eredménye (hozama) bizonyos időszakokban elmaradhat a referenciaindex teljesítményétől (hozamától), más esetekben viszont a kereskedési stratégia felülteljesítheti a referenciaindexet. Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyonának értékében lehet szükség értékpapír-eladási, illetve -vételi tranzakciók végrehajtására. Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban, euróban vagy dollárban (USD) történik. az eszközalapon belüli befektetések jellemzően más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak elméleti lehetőség.

További információ

Az eszközalap aktuális összetétele, az eszközalapra alkalmazott aktuális kereskedési stratégia, illetve az alkalmazott kereskedési stratégiák leírása, aktuális és az indulástól számított jelzései a www.uniqa.hu honlapon hozzáférhetők.



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Indiai részvénypiaci indexeket követő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	0% vagy 100%	0%	100%
Referenciaindex: MSCI India USD Index az eszközalap elszámolási devizájára váltva				

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből számított mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztéseket, miközben az árfolyam-emelkedésből profitál. Az alkalmazott kereskedési stratégiát az eszközalap kezelője folyamatosan felülvizsgálja, és ennek eredményeként bármikor megváltoztathatja. Az aktuális kereskedési stratégia leírása a www.uniqa.hu honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetéseinek keresztül az MSCI India Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez indiai részvénypiaci indexeket követő ETF-eket (tőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI India Index az indiai részvénypiac teljesítményét tükrözi. Egy – a PricewaterhouseCoopers által 2011-ben készített – elemzés szerint Indiában a következő negyven évben évente átlagosan 8%-os gazdasági növekedés várható többek között a fiatal és növekvő népesség, az egyre jobb oktatási színvonal és az ipari szektor erősödése miatt.

A kereskedési stratégiák jellemzően kétféle jelzést adhatnak a mögöttes befektetési alapokkal kapcsolatban: vételt és eladást. Az eszközalap célzott összetétele így a jelzések szerint változhat: vételi jelzés esetén a célzott összetétel 100% ETF, amely arány eladási jelzés esetén 0%-ra csökken, ilyenkor az eszközalap célzott összetétele 100% készpénz és bankbetét. Abban az esetben, ha az alkalmazott technikai indikátorok szerint vételi pozíció javasolt, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget ETF-eken keresztül közel 100%-on tartja, azonban ha az alkalmazott kereskedési stratégia eladási jelzést ad, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget 0%-ra csökkenti az ETF-ek lehetőség szerinti leggyorsabb értékesítésével. A vétel és az eladás lebonyolításának teljes időtartama előre nem határozható meg, tekintettel arra, hogy az – a jelzésen kívül – a mögöttes befektetések kezelőitől, illetve az érintett piacok likviditási helyzetétől is függ.

Az alkalmazott stratégia célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése a mögöttes befektetési alapok eladásával és részesülés az árfolyam-emelkedésből a kereskedési stratégia szerint időzített vétellel. Az eszközalap kizárólag olyan tőzsdéi ügyleteket köthet, amelyeknél az árfolyamok növekedéséből lehet nyereségre szert tenni (tehát ún. „long pozíciókat” vehet fel), az árfolyamok csökkenéséből profitáló ügyletek (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyezettek az eszközalap kezelője számára. Az eszközalap a kockázatok mérséklésének céljából több, az eszközalap befektetési céljainak megfelelő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapba is fektetheti a vagyont.

A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap(ok) befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának, továbbá az alkalmazott kereskedési stratégiának és a stratégia által indított tranzakciók költségeinek is függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. **A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal, továbbá azt sem garantálja, hogy az eszközalap hozama bármely időszakra meghaladja azt a hozamot, amelyet a mögöttes befektetéseken az alkalmazott kereskedési stratégiák nélkül ért volna el.**

Az eszközalapra elsősorban árfolyamkockázat jellemző, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját. **A technikai indikátorokon alapuló kereskedési stratégiák speciális kockázata, hogy a – múltbéli adatokon alapuló – indikátorok esetenként téves vagy megkérdőjelezhető jelzést adnak a várható jövőbeni árfolyammozgások tekintetében, így a kereskedési stratégia eredménye (hozama) bizonyos időszakokban elmaradhat a referenciaindex teljesítményétől (hozamától), más esetekben viszont a kereskedési stratégia felülteljesítheti a referenciaindexet. Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyónának értékében lehet szükség értékpapír-eladási, illetve -vételi tranzakciók végrehajtására. Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal.**

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban, euróban vagy dollárban (USD) történik, az eszközalapon belüli befektetések jellemzően más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak elméleti lehetőség.

További információ

Az eszközalap aktuális összetétele, az eszközalapra alkalmazott aktuális kereskedési stratégia, illetve az alkalmazott kereskedési stratégiák leírása, aktuális és az indulástól számított jelzései a www.uniqa.hu honlapon hozzáférhetők.



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilitás: ++++++	Kelet-európai részvénypiaci indexeket követő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Kézpénz, bankbetét	0% vagy 100%	0%	100%
Referenciaindex: MSCI EM Eastern Europe Index az eszközalap elszámolási devizájára váltva				

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből számított mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztéseket, miközben az árfolyam-emelkedésből profitál. Az alkalmazott kereskedési stratégiát az eszközalap kezelője folyamatosan felülvizsgálja, és ennek eredményeként bármikor megváltoztathatja. Az aktuális kereskedési stratégia leírása a www.uniqa.hu honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetésein keresztül az MSCI EM Eastern Europe Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez kelet-európai részvénypiaci indexeket követő ETF-eket (tőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI EM Eastern Europe Index mind Oroszországból, mind a közép-európai régióból (Lengyelország, Magyarország, Csehország) is tartalmaz részvényeket. Oroszország hatalmas energiahordozó-készletekkel rendelkezik, míg a közép-európai országok egyre erősebb gazdasági kapcsolataik és teljesítményük révén vonzó befektetési célpontok.

A kereskedési stratégiák jellemzően kétféle jelzést adhatnak a mögöttes befektetési alapokkal kapcsolatban: vételit és eladást. Az eszközalap célzott összetétele így a jelzések szerint változhat: vételi jelzés esetén a célzott összetétel 100% ETF, amely arány eladási jelzés esetén 0%-ra csökken, ilyenkor az eszközalap célzott összetétele 100% kézpénz és bankbetét. Abban az esetben, ha az alkalmazott technikai indikátorok szerint vételi pozíció javasolt, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget ETF-eken keresztül közel 100%-on tartja, azonban ha az alkalmazott kereskedési stratégia eladási jelzést ad, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget 0%-ra csökkenti az ETF-ek lehetőség szerinti leggyorsabb értékesítésével. A vétel és az eladás lebonyolításának teljes időtartama előre nem határozható meg, tekintettel arra, hogy az – a jelzésen kívül – a mögöttes befektetések kezelőitől, illetve az érintett piacok likviditási helyzetétől is függ.

Az alkalmazott stratégia célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése a mögöttes befektetési alapok eladásával és részesülés az árfolyam-emelkedésből a kereskedési stratégia szerint időzített vétellel. Az eszközalap kizárólag olyan tőzsdéi ügyleteket köthet, amelyeknél az árfolyamok növekedéséből lehet nyereségre szert tenni (tehát ún. „long pozíciókat” vehet fel), az árfolyamok csökkenéséből profitáló ügyletek (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyezettek az eszközalap kezelője számára. Az eszközalap a kockázatok mérséklésének céljából több, az eszközalap befektetési céljainak megfelelő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapba is fektetheti a vagyont.

A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap(ok) befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának, továbbá az alkalmazott kereskedési stratégiának és a stratégia által indított tranzakciók költségeinek is függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal, továbbá azt sem garantálja, hogy az eszközalap hozama bármely időszakra meghaladja azt a hozamot, amelyet a mögöttes befektetéseken az alkalmazott kereskedési stratégiák nélkül ért volna el.

Az eszközalapra elsősorban árfolyamkockázat jellemző, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját. A technikai indikátorokon alapuló kereskedési stratégiák speciális kockázata, hogy a – múltbéli adatokon alapuló – indikátorok esetenként téves vagy megkésett (előre)jelzést adnak a várható jövőbeni árfolyammozgások tekintetében, így a kereskedési stratégia eredménye (hozama) bizonyos időszakokban elmaradhat a referenciaindex teljesítményétől (hozamától), más esetekben viszont a kereskedési stratégia felülteljesítheti a referenciaindexet. Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyónának értékében lehet szükség értékpapír-eladási, illetve -vételi tranzakciók végrehajtására. Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik, az eszközalapon belüli befektetések jellemzően más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalap likviditását az aktuális kézpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak elméleti lehetőség.

További információ

Az eszközalap aktuális összetétele, az eszközalapra alkalmazott aktuális kereskedési stratégia, illetve az alkalmazott kereskedési stratégiák leírása, aktuális és az indulástól számított jelzései a www.uniqa.hu honlapon hozzáférhetők.



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Kínai részvénytőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	0% vagy 100%	0%	100%
Referenciaindex: MSCI CHINA USD az eszközalap elszámolási devizájára váltva				

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből származó mutatók) által meghatározott jelzések alapján, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztéseket, miközben az árfolyam-emelkedésből profitál. Az alkalmazott kereskedési stratégiát az eszközalap kezelője folyamatosan felülvizsgálja, és ennek eredményeként bármikor megváltoztathatja. Az aktuális kereskedési stratégia leírása a www.uniqa.hu honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetéseinek keresztül az MSCI CHINA Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez kínai részvénytőzsdén kereskedhető ETF-eket (tőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI CHINA Index az egyik legismertebb kínai részvénytőzsdén gyűjtőindex, amely egyaránt tartalmaz nagy-, közép- és kisvállalati részvényeket is. Kína gazdasága az elmúlt évtizedben dinamikus növekedést, meghatározó világgazdasági szereplővé növe a részvénytőzsdén súlya a fejlődő piaci indexekben és portfóliókban tovább emelkedett.

A kereskedési stratégiák jellemzően kétféle jelzést adhatnak a mögöttes befektetési alapokkal kapcsolatban: vételt és eladást. Az eszközalap célzott összetétele így a jelzések szerint változhat: vételi jelzés esetén a célzott összetétel 100% ETF, amely arány eladási jelzés esetén 0%-ra csökken, ilyenkor az eszközalap célzott összetétele 100% készpénz és bankbetét. Abban az esetben, ha az alkalmazott technikai indikátorok szerint vételi pozíció javasolt, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget ETF-eken keresztül közel 100%-on tartja, azonban ha az alkalmazott kereskedési stratégia eladási jelzést ad, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget 0%-ra csökkenti az ETF-ek lehetőség szerinti leggyorsabb értékesítésével. A vétel és az eladás lebonyolításának teljes időtartama előre nem határozható meg, tekintettel arra, hogy az – a jelzésen kívül – a mögöttes befektetések kezelőitől, illetve az érintett piacok likviditási helyzetétől is függ.

Az alkalmazott stratégia célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése a mögöttes befektetési alapok eladásával és részesülés az árfolyam-emelkedésből a kereskedési stratégia szerint időzített vétellel. Az eszközalap kizárólag olyan tőzsdei ügyleteket köthet, amelyeknél az árfolyamok növekedéséből lehet nyereségre szert tenni (tehát ún. „long pozíciókat” vehet fel), az árfolyamok csökkenéséből profitáló ügyletek (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyezettek az eszközalap kezelője számára. Az eszközalap a kockázatok mérséklésének céljából több, az eszközalap befektetési céljainak megfelelő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapba is fektetheti a vagyonát.

A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap(ok) befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának, továbbá az alkalmazott kereskedési stratégiának és a stratégia által indított tranzakciók költségeinek is függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. **A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal, továbbá azt sem garantálja, hogy az eszközalap hozama bármely időszakra meghaladja azt a hozamot, amelyet a mögöttes befektetéseken az alkalmazott kereskedési stratégiák nélkül ért volna el.**

Az eszközalapra elsősorban árfolyamkockázat jellemző, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját. **A technikai indikátorokon alapuló kereskedési stratégiák speciális kockázata, hogy a – múltbéli adatokon alapuló – indikátorok esetenként téves vagy megkérdéselt (előre)jelzést adnak a várható jövőbeni árfolyammozgások tekintetében, így a kereskedési stratégia eredménye (hozama) bizonyos időszakokban elmaradhat a referenciaindex teljesítményétől (hozamától), más esetekben viszont a kereskedési stratégia felülteljesítheti a referenciaindexet.** Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyonának értékében lehet szükség értékpapír-eladási, illetve -vételi tranzakciók végrehajtására. Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban, euróban vagy dollárban (USD) történik, az eszközalapon belüli befektetések jellemzően más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak elméleti lehetőség.

További információ

Az eszközalap aktuális összetétele, az eszközalapra alkalmazott aktuális kereskedési stratégia, illetve az alkalmazott kereskedési stratégiák leírása, aktuális és az indulástól számított jelzései a www.uniqa.hu honlapon hozzáférhetők.



Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Észak-amerikai részvényiindexeket követő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	0% vagy 100%	0%	100%
Referenciaindex: S&P 500 Index az eszközalap elszámolási devizanemére váltva				

A befektetési terület bemutatása

Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célját az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésével, ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből számított mutatók) által meghatározott jelzéseken alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiák felhasználásával kívánja elérni. Az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy az általa kifejlesztett kereskedési stratégiák alkalmazásával felismerje az erőteljes árfolyameséseket és emelkedéseket, és a választott kereskedési stratégia szerinti eladással illetve vétellel mérsékelje az árfolyamvesztést, miközben az árfolyam-emelkedésből profitál. Az alkalmazott kereskedési stratégiát az eszközalap kezelője folyamatosan felülvizsgálja, és ennek eredményeként bármikor megváltoztathatja. Az aktuális kereskedési stratégia leírása a www.uniqa.hu honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetésein keresztül az S&P 500 Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, mely cél eléréséhez az indexet követő ETF-eket (tőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az S&P 500 Index az egyik legismertebb észak-amerikai részvényiindex, amely az 500 legnagyobb piaci kapitalizációjú egyesült államokbeli részvényt tartalmazza. Az észak-amerikai részvényi piacokon a világ legjobb vállalatainak és legerősebb márkáinak jellemzően nagy része forog, mely megerősíti egy igazán diverzifikált és likvid befektetési portfólió kialakításának lehetőségét.

A kereskedési stratégiák jellemzően kétféle jelzést adhatnak a mögöttes befektetési alapokkal kapcsolatban: vételt és eladást. Az eszközalap célzott összetétele így a jelzések szerint változhat: vételi jelzés esetén a célzott összetétel 100% ETF, amely arány eladási jelzés esetén 0%-ra csökken, ilyenkor az eszközalap célzott összetétele 100% készpénz és bankbetét. Abban az esetben, ha az alkalmazott technikai indikátorok szerint vételi pozíció javasolt, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget ETF-eken keresztül közel 100%-on tartja, azonban ha az alkalmazott kereskedési stratégia eladási jelzést ad, az eszközalap kezelője a részvénykitettséget 0%-ra csökkenti az ETF-ek lehetőség szerinti leggyorsabb értékesítésével. A vétel és az eladás lebonyolításának teljes időtartama előre nem határozható meg, tekintettel arra, hogy az – a jelzésen kívül – a mögöttes befektetések kezelőitől, illetve az érintett piacok likviditási helyzetétől is függ.

Az alkalmazott stratégia célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése a mögöttes befektetési alapok eladásával és részesülés az árfolyam-emelkedésből a kereskedési stratégia szerint időzített vétellel. Az eszközalap kizárólag olyan tőzsdei ügyleteket köthet, amelyeknél az árfolyamok növekedéséből lehet nyereségre szert tenni (tehát ún. „long pozíciókat” vehet fel), az árfolyamok csökkenéséből profitáló ügyletek (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyezettek az eszközalap kezelője számára. Az eszközalap a kockázatok mérséklésének céljából több, az eszközalap befektetési céljainak megfelelő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapba is fektetheti a vagyont.

A kockázati profil bemutatása

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alap(ok) befektetési politikájának és annak portfóliójában kezelt eszközök piacának, továbbá az alkalmazott kereskedési stratégiának és a stratégia által indított tranzakciók költségeinek is függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. **A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal, továbbá azt sem garantálja, hogy az eszközalap hozama bármely időszakra meghaladja azt a hozamot, amelyet a mögöttes befektetéseken az alkalmazott kereskedési stratégiák nélkül ért volna el.**

Az eszközalapra elsősorban árfolyamkockázat jellemző, továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi kibocsátásából, forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját. **A technikai indikátorokon alapuló kereskedési stratégiák speciális kockázata, hogy a – múltbéli adatokon alapuló – indikátorok esetenként téves vagy megkésett (előre)jelzést adnak a várható jövőbeni árfolyammozgások tekintetében, így a kereskedési stratégia eredménye (hozama) bizonyos időszakokban elmaradhat a referenciaindex teljesítményétől (hozamától), más esetekben viszont a kereskedési stratégia felülteljesítheti a referenciaindexet.** Az eszközalap esetén fokozottak a likviditási kockázatok, mivel rövid idő alatt az eszközalap aktuális teljes vagyónának értékében lehet szükség értékpapír-eladási, illetve -vételi tranzakciók végrehajtására. Ezen kockázatok csökkentése érdekében az eszközalap kezelője arra törekszik, hogy a befektetések több, a befektetési politikának megfelelő értékpapírban kerüljenek elhelyezésre, de arra, hogy a tranzakciókat ténylegesen mennyi idő alatt tudja végrehajtani, garanciát nem vállal.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása amerikai dollárban (USD) történik, az eszközalapon belüli befektetések jellemzően más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak elméleti lehetőség.

További információ

Az eszközalap aktuális összetétele, az eszközalapra alkalmazott aktuális kereskedési stratégia, illetve az alkalmazott kereskedési stratégiák leírása, aktuális és az indulástól számított jelzései a www.uniqa.hu honlapon hozzáférhetők.

A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI

Érvényes: 2014. március 15-től

1. A biztosítási díjak az alábbi pénznemekben lehetnek esedékesek:

Díjfizetés	Díjelőírás pénzneme		
	forint (HUF)	euró (EUR)	dollár (USD)
folyamatos díj	✓	–	–
rendkívüli díj	✓ <small>(minimum 20000 HUF)</small>	✓ <small>(minimum 100 EUR)</small>	✓ <small>(minimum 100 USD)</small>

A biztosító befizetett díjnak a számláján ténylegesen jóváírt összeget tekinti.

A rendkívüli díj (díjelőírás) pénznemét az határozza meg, hogy a befizetés a biztosítónak melyik pénznemre fenntartott díjbevételei számlájára érkezett be.

2. Az eszközalapok közötti választási lehetőségek:

A befizetések a befizetéskor érvényes 2. sz. mellékletben szereplő eszközalapokba irányíthatók, az alábbiak szerint:

Díjelőírás pénzneme		Eszközalap nyilvántartásának pénzneme		
		forint (HUF)	euró (EUR)	dollár (USD)
folyamatos díj	forint (HUF)	✓	✓	✓
rendkívüli díj	forint (HUF)	✓	✓	✓
	euró (EUR)	✓	✓	✓
	dollár (USD)	✓	✓	✓

3. A befektetési egységek aktuális értékének és a kifizetések teljesítésének pénzneme:

A befektetési egységek értéke az eszközalap nyilvántartásának pénznemében kerül meghatározásra és – amennyiben a szerződési feltételek másként nem rendelkeznek – a szolgáltatások és egyéb kifizetések is ebben a pénznemben kerülnek teljesítésre.

4. Díjfizetési bónusz:

A táblázatban megadott mértéke elérő – a díjbeszedési költség levonása után és az esetleges kiegészítő biztosítások díja nélkül számított – (kezdeti) éves díj esetén alkalmazott bónusz mértéke:

Folyamatos éves díj (Ft)	Többletjóváírás
200000–299999	1%
300000–399999	2%
400000–599999	3%
600000–	5%

Esetleges díjcsökkentés esetén a bónusz mértéke módosulhat (feltételek 84. pont).

5. Díjbeszedési költség: levonása a folyamatos díjából történik, nagysága befizetésenként 130 Ft. A rendkívüli befizetésekből díjbeszedési költség nem kerül levonásra.

6. Vételi-eladási árrés: az eladási ár a vételi árat az eladási ár alábbi táblázatban megadott százalékkal haladja meg.

Befektetési egység típusa	Vételi-eladási árrés
Kezdeti befektetési egység	4,9%
Megtakarítási befektetési egység	4,9%
Extra befektetési egység	2,5%

7. Kezdeti költség: a kezdeti egységekből kerül elszámolásra, havi mértéke a kezdeti befektetési egységek darabszámára vetített 0,8242%.

8. Kezelési díj: a befektetési egységekből, havonta kerül elszámolásra, havi mértéke a kezdeti, megtakarítási és extra befektetési egységek darabszámára vetített 0,146%.

9. Megtakarítási bónusz:

A 10. év eltelte után – a feltételek 85. pontja szerinti kikötések teljesülése esetén – a megtakarítási befektetési egységek arányában jóváírt megtakarítási bónusz éves mértéke:

Biztosítási év	Megtakarítási bónusz
11–15.	0,50%
16.	0,55%
17.	0,60%
18.	0,65%
19.	0,70%
20–	0,75%

A megtakarítási bónusz havi mértéke a megtakarítási befektetési egységek darabszámára vetített, a táblázatban szereplő éves értékek 1/12-ed része, és a megtakarítási egység darabszámának növelésével, havonta kerül jóváírásra.

10. Nyilvántartási költség: havonta 500 Ft, mely a befektetési egységek csökkentésével kerül levonásra.

11. Gondoskodás opció díja:

Az opcióban szereplő kockázatok díja a szerződés lejáratig esedékes (a feltételek 51. és 52. pontja szerinti) díjának összegétől, mint szolgáltatási összegtől függ. Az életkor az aktuális naptári év és a születés éve közötti különbséggént kerül meghatározásra. A megadott díjak a biztosított egészségi állapotától, foglalkozásától, szabadidős tevékenységétől függően módosulhatnak.

A kockázati díjak a befektetési egységekből havonta kerülnek elvonásra.

a) Haláleseti kockázat díja: havi díj 1000 Ft szolgáltatási összegre

Életkor	Kockázati díj	Életkor	Kockázati díj
18	0,0538501	42	0,5347562
19	0,0631080	43	0,5979517
20	0,0684987	44	0,6605669
21	0,0724433	45	0,7255626
22	0,0737224	46	0,7907723
23	0,0754904	47	0,8563152
24	0,0770203	48	0,9241683
25	0,0790397	49	0,9927084
26	0,0832632	50	1,0626614
27	0,0867648	51	1,1323107
28	0,0907623	52	1,2028796
29	0,0969772	53	1,2742082
30	0,1056636	54	1,3527146
31	0,1141294	55	1,4394676
32	0,1243454	56	1,5339464
33	0,1360802	57	1,6344514
34	0,1545220	58	1,7418541
35	0,1802208	59	1,8608107
36	0,2159797	60	1,9910239
37	0,2606678	61	2,1338200
38	0,3107245	62	2,2856560
39	0,3642815	63	2,4498803
40	0,4184645	64	2,6283623
41	0,4756674	65	2,8242834

b) A rokkantsági kockázat díja: A kockázati díj havi mértéke az alábbi éves értékek 1/12-ed része:

Életkor	Kockázati díj
18–19	0,042%
20–24	0,042%
25–29	0,050%
30–34	0,081%
35–39	0,162%
40–44	0,259%
45–49	0,441%
50–54	0,645%
55–59	1,096%
60–65	1,820%

12. **Átírányítás:** A folyamatos díjak – az eszközalap nyilvántartásának pénznemétől függetlenül – a 2. sz. mellékletben található eszközalapok bármelyikébe átírányíthatók. Az átírányítás költségmentes.
13. Az áthelyezés feltételei: az áthelyezés – az eszközalap nyilvántartásának pénznemétől függetlenül – a 2. sz. mellékletben található eszközalapok bármelyikébe kérhető.
14. **Áthelyezési költség:** biztosítási évente az első két áthelyezés költségmentes, ezt követően az áthelyezésre kerülő egységek vételi árának 2,5‰-e, de legalább 250 Ft, legfeljebb 2500 Ft kerül levonásra.

A költség megállapítására az áthelyezés esedékességét megelőző értékelési napon érvényes vételi árfolyamon kerül sor. Az áthelyezés költségét – ugyanezen az árfolyamon – a biztosító az áthelyezendő befektetési egységekből egyenlíti ki. Amennyiben az áthelyezés költsége meghaladná az áthelyezendő befektetési egységek értékét, nem kerül sor áthelyezésre.

Az azonos eszközalapban található folyamatos díjakból származó egységek áthelyezési igénye esetén a kezdeti és megtakarítási egységek együttesen, azonos arányban kerülnek áthelyezésre.

Külön-külön áthelyezésnek minősülnek a folyamatos díjakból származó, továbbá az egyes rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egységeknél az áthelyezései, valamint a különböző eszközalapokból, illetve a különböző eszközalapokba történő – akár egyidejű – áthelyezések.

Amennyiben az áthelyezésre azért kerül sor, mert a biztosító valamely eszközalapját megszüntette, az áthelyezés költségét a biztosító viseli.

15. **A részleges visszavásárlás feltételei:**

- a) a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen,
- b) a részlegesen visszavásárlásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 50 000 Ft legyen.

E feltételek ellenőrzéséhez a biztosító az utolsó ismert vételi árfolyamokat veszi alapul.

16. **A részleges visszavásárlás költsége:**

A befektetési egységek részleges visszavásárlása esetén a kifizetendő összeg 2,5‰-e, de legalább 250 Ft, legfeljebb 2500 Ft kerül levonásra.

Külön-külön részleges visszavásárlásnak minősülnek a megtakarítási, illetve a különböző rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egységek – akár egyidejű – részleges visszavásárlásai.

Az egyes rendkívüli befizetésekből származó befektetési egységek 100%-ban történő visszavásárlása is a szerződés részleges visszavásárlásának minősül.

17. A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződőnek a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztató kézhezvételétől számított 30 napon belül bejelentett felmondása esetén a biztosító által érvényesített költségek a következők:

- a szerződés kockázatalbírási, nyilvántartási és kötvényesítési költsége 10 000 Ft, továbbá
- az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok számlával igazolható költsége.

Az árfolyamok változásából adódó kockázatot a biztosító nem vállalja át, azaz a díj befektetése és a befektetési egységek visszaváltási napja közötti esetleges árfolyamváltozásból adódó veszteséget, illetve nyereséget a biztosító az elszámolásban a szerződőre hárítja, illetve javára jóváírja.

18. **Tájékoztatói lehetőségek:** az eszközalapokról, az aktuális árfolyamokról, illetve az egyes szerződésekről a napi tájékoztatói lehetőségei az alábbiak:

- az UNIQA Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán: (+36 1) 544-5555
 - az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján: www.uniqa.hu
- A fentiekén kívül a biztosító a szerződésről évente egyszer részletes írásos elszámolást küld a szerződőnek. A szerződő kérésére készített további írásos elszámolásokért alkalmanként 500 Ft költség kerül felszámításra.

HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

Jelen biztosítási feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. Jelen biztosítás csak valamely életbiztosítási szerződéshez (alapbiztosításhoz) kapcsolódóan köthető meg és tartható fent. A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat az alapbiztosítás feltételei tartalmazzák.

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A kiegészítő biztosítás **szerződője** az alapbiztosítás szerződőjével azonos.

A biztosítás **biztosítottja** – az ajánlaton rögzített ellenkező megállapodás hiányában – az alapbiztosítás biztosítottjával azonos. Amennyiben a jelen kiegészítő biztosításra – kiegészítő ajánlaton – az alapbiztosítástól eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alapbiztosítás biztosítottjának hozzájárulása is szükséges.

A szolgáltatásra – ellenkező kikötés hiányában – az alapbiztosítás haláleseti **kedvezményezettje** jogosult. Az alapbiztosítás biztosítottjától eltérő személyre kötött kiegészítő biztosítás kedvezményezettje a kiegészítő ajánlaton jelölhető meg.

2. A kiegészítő biztosítás **határozott tartamra** köthető.

Határozott tartamú alapbiztosítás esetén a kiegészítő biztosítás **lejárat**a megegyezik az alapbiztosítás lejáratával. Élethosszig szóló alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás esetén a kiegészítő biztosítás tartamát a szerződéskötéskor kell meghatározni.

A **biztosítási évforduló** azonos az alapbiztosítás biztosítási évfordulójával

A kiegészítő biztosítás a tartamon belül – bármelyik biztosítási évfordulóval – utólag is megköthető, de – határozott tartamú alapbiztosítás esetén – lejáratának meg kell egyeznie az alapbiztosítás lejáratával.

A kiegészítő biztosítás **tartama nem hosszabbítható**.

3. A kiegészítő biztosítás létrejöttére, kockázatviselésének kezdetére az alapbiztosítás feltételei vonatkoznak. Amennyiben a kiegészítő biztosítás utólag kerül megkötésre, az a kockázatviselés kezdete és a várakozási idő szempontjából önálló megítélés alá esik.

A biztosító az orvosi vizsgálat nélkül létrejövő kiegészítő biztosításokra **6 havi várakozási időt** köt ki, azaz a biztosítottnak a kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés kezdetétől számított 6 hónapon belüli elhalálása esetén a biztosító jelen haláleseti kiegészítő biztosításra szolgáltatást nem teljesít, csak a kiegészítő biztosításra befizetett díjakat téríti vissza.

Kivételt képez, ha a halál oka a kockázatviselés kezdete után elszenvedett baleset volt.

Baleset a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, melynek következtében a biztosított elhalálozik.

A biztosítónak jogában áll a jelen kiegészítő biztosításra tett ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.

4. A jelen kiegészítő biztosítás (és a biztosító kockázatviselése) **megszűnik**

- a kiegészítő biztosítás díj nemfizetése esetén;
- a kiegészítő biztosítás szerződő általi felmondása esetén;
- a kiegészítő biztosítás lejáratakor;
- az alapbiztosítás megszűnése,
- az alapbiztosítás díjmentesítése esetén, illetve az alapbiztosítás feltételeiben szereplő esetleges egyéb esetekben;
- az alapbiztosítás eredeti lejáratának időpontjában (az esetleges tartamhosszabbítás esetén is).

5. A jelen kiegészítő biztosítást a szerződő a biztosítási évfordulóval felmondhatja. A felmondást legalább 30 nappal az évforduló előtt, írásban kell megtenni.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

6. Biztosítási eseménynek minősül, ha a **biztosított** a jelen kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül **elhalálozik**.

7. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a kedvezményezett a jelen kiegészítő biztosításra érvényes aktuális **biztosítási összegre** jogosult. Amennyiben a biztosított a kiegészítő biztosítás lejáratakor életben van, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

8. A jelen kiegészítő biztosításra a szerződéskötéskor külön biztosítási összeget kell megjelölni. Az egyes biztosítási évekre érvényes aktuális biztosítási összeg a vállalt értékkövetés (*IV. fejezet*) eredményeként növelt biztosítási összeg.

III. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

9. A biztosítás díját a választott biztosítási összeg mellett a kiegészítő biztosítás tartama és a biztosított kora határozza meg. A díjat befolyásolhatja továbbá egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is

10. A jelen kiegészítő biztosítás díját az alapbiztosítással **egyidejűleg, azzal azonos módon és gyakorisággal kell megfizetni**.

Évesnél gyakoribb díjfizetés esetén a biztosító a díjfizetés módjától és gyakoriságától függő, változtatható mértékű pótdíjat számíthat fel.

11. Amennyiben az alapbiztosítás a folytatólagos díj nem fizetése miatt megszűnik, a kiegészítő biztosítás megszüntetésre kerül.

12. Amennyiben a díjnemfizetés miatt megszüntetett alpbiztosítás reaktiválásra kerül, a kiegészítő biztosítás kockázatviselése – esetlegesen új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezésével – az alap - és kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt teljes díjának beérkezését követő nappal újra kezdődik.

13. Amennyiben a díjmentesített alpbiztosításra újraindul a díjak fizetése, a kiegészítő biztosítás érvénybe helyezésére nincs lehetőség, de új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése új kiegészítő biztosítás köthető.

IV. ÉRTÉKKÖVETÉS

14. A biztosító évente – az alpbiztosításra vonatkozó feltételeknek megfelelően – indexálhatja a kiegészítő biztosítás díját, mely emelés módosítja a kiegészítő biztosítás biztosítási összegét is.

15. Ha a szerződő a biztosító által megajánlott indexnél nagyobb mértékű díjemelést kér, a biztosító újabb egészségi nyilatkozatot, esetleg orvosi vizsgálatot kérhet és jogosult a díjmelés mértékét korlátozni, illetve az emelést – a kiegészítő biztosításra vonatkozóan – elutasítani.

V. A BEFEKTETÉSI HOZAMBÓL VALÓ RÉSZESEDES

16. A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részeseedésre nem jogosít.

VI. MARADÉKJOGOK

17. A jelen kiegészítő biztosítás maradékjogokkal, azaz visszavásárlási és díjmentesítési lehetőséggel nem rendelkezik.

VII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

18. A kiegészítő biztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.

19. A szolgáltatás teljesítésének feltételei, a **biztosító mentesülésének, kockázata szűkítésének feltételei** megegyeznek az alpbiztosítás feltételeiben foglaltakkal. Amennyiben a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

20. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítottja (amennyiben nem azonos az alpbiztosítás biztosítottjával) csak az alpbiztosítás biztosítottjának beleegyezésével léphet a szerződő helyébe.

BALESETI HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

Jelen biztosítási feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70-74) azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. Jelen biztosítás csak valamely életbiztosítási szerződéshez (alpbiztosításhoz) kapcsolódóan köthető meg és tartható fent. A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat az alpbiztosítás feltételei tartalmazzák.

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A kiegészítő biztosítás szerződője az alpbiztosítás szerződőjével azonos.

A biztosítás **biztosítottja** – az ajánlaton rögzített ellenkező megállapodás hiányában – az alpbiztosítás biztosítottjával azonos. Amennyiben a jelen kiegészítő biztosításra – kiegészítő ajánlaton – az alpbiztosítástól eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alpbiztosítás biztosítottjának hozzájárulása is szükséges.

A kiegészítő biztosításnak nem lehet biztosítottja az a személy, akinek részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat, ellátást állapítottak meg, akinek baleseti járadékot vagy rehabilitációs járadékot, ellátást folyósítanak, illetve aki ezekre irányuló kérelmet nyújtott be.

A szolgáltatásra – ellenkező kikötés hiányában – az alpbiztosítás haláleseti **kedvezményezettje** jogosult. Az alpbiztosítás biztosítottjától eltérő személyre kötött kiegészítő biztosítás kedvezményezettje a kiegészítő ajánlaton jelölhető meg.

2. A kiegészítő biztosítás **határozott tartamra** köthető.

Határozott tartamú alpbiztosítás esetén a kiegészítő biztosítás **lejáratára** megegyezik az alpbiztosítás lejáratával. Ha a biztosított életkora az alpbiztosítás lejáratakor magasabb 65 évnél, a kiegészítő biztosítás a **biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével megszűnik**.

Élethosszig szóló alpbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás esetén a kiegészítő biztosítás tartamát a szerződéskötéskor kell meghatározni.

A **biztosítási évforduló** azonos az alpbiztosítás biztosítási évfordulójával.

A kiegészítő biztosítás a tartamon belül – bármelyik biztosítási évfordulóval – utólag is megköthető.

A kiegészítő biztosítás **tartama nem hosszabbítható**.

3. A kiegészítő biztosítás létrejöttére, kockázatviselésének kezdetére az alpbiztosítás feltételei vonatkoznak. Amennyiben a kiegészítő biztosítás utólag kerül megkötésre, az a kockázatviselés kezdete szempontjából önálló megítélés alá esik.

A biztosítónak jogában áll a jelen kiegészítő biztosításra tett ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.

4. A jelen kiegészítő biztosítás (és a biztosító kockázatviselése) **megszűnik**

- a kiegészítő biztosítás díj nemfizetése esetén;
- a kiegészítő biztosítás szerződő általi felmondása esetén;
- a kiegészítő biztosítás lejáratakor;
- az alpbiztosítás megszűnése,
- az alpbiztosítás díjmentesítése esetén, illetve az alpbiztosítás feltételeiben szereplő esetleges egyéb esetekben;
- az alpbiztosítás eredeti lejáratának időpontjában (az esetleges tartamhosszabbítás esetén is)
- a biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével.

5. A jelen kiegészítő biztosítás a biztosítási évfordulóval felmondható. A felmondást legalább 30 nappal az évforduló előtt, írásban kell megtenni.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

6. Biztosítási eseménynek minősül, ha a biztosított a jelen kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül bekövetkezett **balesetből eredően**, a baleset bekövetkeztétől számított 1 éven belül **elhalálozik**.

Baleset a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, melynek következtében a biztosított elhalálozik, testi sérülést vagy maradandó egészségkárosodást szenved.

7. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a kedvezményezett a jelen kiegészítő biztosításra érvényes aktuális **biztosítási összegre** jogosult. Amennyiben a biztosított a kiegészítő biztosítás lejáratakor életben van, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

8. A jelen kiegészítő biztosításra a szerződéskötéskor külön biztosítási összeget kell megjelölni. Az egyes biztosítási évekre érvényes aktuális biztosítási összeg a vállalt értékkövetés (IV. fejezet) eredményeként növelt biztosítási összeg.

III. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

9. A biztosítás díját a választott biztosítási összeg határozza meg. A díjat befolyásolhatja egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is.

10. A jelen kiegészítő biztosítás díját az **alpbiztosítással egyidejűleg**, azzal azonos módon és gyakorisággal kell megfizetni.

Évesnél gyakoribb díj fizetés esetén a biztosító a díj fizetés módjától és gyakoriságától függő, változtatható mértékű pótdíjat számíthat fel.

11. Amennyiben az alpbiztosítás a folytatólagos díj nem fizetése miatt megszűnik, a kiegészítő biztosítás megszüntetésre kerül.

12. Amennyiben a díjnemfizetés miatt megszüntetett alapbiztosítás reaktiválásra kerül, a kiegészítő biztosítás kockázatviselése – esetlegesen új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezésével – az alap - és kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt teljes díjának beérkezését követő nappal újra kezdődik.

Amennyiben a díjmentesített alapbiztosításra újraindul a díjak fizetése, a kiegészítő biztosítás érvénybe helyezésére nincs lehetőség, de új kockázatbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése új kiegészítő biztosítás köthető.

IV. ÉRTÉKKÖVETÉS

13. A biztosító évente – az alapbiztosításra vonatkozó feltételeknek megfelelően – indexálhatja a kiegészítő biztosítás díját, mely emelés módosítja a kiegészítő biztosítás biztosítási összegét is.

14. Ha a szerződő a biztosító által megajánlott indexnél nagyobb mértékű díjemelést kér, a biztosító újabb egészségi nyilatkozatot, esetleg orvosi vizsgálatot kérhet és jogosult a díjmelés mértékét korlátozni, illetve az emelést – a kiegészítő biztosításra vonatkozóan – elutasítani.

V. A BEFEKTETÉSI HOZAMBÓL VALÓ RÉSZESEDES

15. A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részeseedésre nem jogosít.

VI. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE

16. A szolgáltatás teljesítéséhez a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírása és az azt dokumentáló iratok benyújtása minden esetben szükséges.

VII. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

17. A biztosító mentesülésére, kockázata szűkítésére az alapbiztosítás feltételeiben foglaltak vonatkoznak.

18. A szolgáltatás teljesítése alól akkor is mentesül a biztosító, ha a biztosítási eseményt okozó balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.

Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak minősül különösen az a baleset, amely a biztosított

- súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotával, vagy
- bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával, vagy toxikus anyagok szedése miatti függőségével, vagy
- érvényes jogosítvány nélküli vagy 0,8 ezrelékes véralkohol szintet elérő ittasság melletti, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével közvetlen okozati összefüggésben következett be.

Amennyiben a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

19. A biztosító kockázatviselés köréből – az alapbiztosítás feltételeiben foglaltak mellett – az alábbi eseményeket is kizárja:

- foglalkozási ártalom és annak következményei;
- szilárd, légnemű, folyékony anyagok szándékos bevétele, belégzése miatti sérülés;
- gyógyszeres kezeléssel, drogfogyasztással, kábító hatású szerek fogyasztásával, 0,8 ezreléket meghaladó alkoholos befolyásoltsági állapottal okozati összefüggésbe hozható esemény;
- gyógykezelés-, gyógyászati beavatkozás következményei (kivéve, ha a beavatkozás biztosítási esemény hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);
- napszúrás, hőség, napsugár általi égés, továbbá fagyás következménye, ha a balesettel nincs okozati összefüggésben;
- hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés következménye, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.

Amennyiben a biztosított halálát valamely kizárt kockázat okozta, a kiegészítő biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg.

VIII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

20. A jelen kiegészítő biztosítás maradékjogokkal, azaz visszavásárlási és díjmentesítési lehetőséggel nem rendelkezik.

21. A kiegészítő biztosításra kötvénykölcson nem igényelhető.

22. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítottja (amennyiben nem azonos az alapbiztosítás biztosítottjával) csak az alapbiztosítás biztosítottjának beleegyezésével léphet a szerződő helyébe.

BALESETI EREDETŰ MARADANDÓ EGÉSZSÉGGÁROSODÁSRA SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

Jelen biztosítási feltételek az UNIQA Biztosító Zrt. (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) azon szerződéseire érvényesek, melyeket ezen feltételekre hivatkozással kötöttek. Jelen biztosítás csak valamely életbiztosítási szerződéshez (alapbiztosításhoz) kapcsolódóan köthető meg és tartható fent. A jelen feltételekben nem szabályozott kérdéseket és fogalmakat az alapbiztosítás feltételei tartalmazzák.

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. A kiegészítő biztosítás szerződője az alapbiztosítás szerződőjével azonos.

A biztosítás **biztosítottja** – az ajánlaton rögzített ellenkező megállapodás hiányában – az alapbiztosítás biztosítottjával azonos. Amennyiben a jelen kiegészítő biztosításra – kiegészítő ajánlaton – az alapbiztosítástól eltérő biztosítottat jelöltek meg, ahhoz az alapbiztosítás biztosítottjának hozzájárulása is szükséges.

A kiegészítő biztosításnak nem lehet biztosítottja az a személy, akinek részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági ellátást állapítottak meg, akinek baleseti járadékot vagy rehabilitációs ellátást folyósítanak, illetve aki ezekre irányuló kérelmet nyújtott be.

A **szolgáltatásra** - ellenkező kikötés hiányában – a kiegészítő biztosítás **biztosítottja jogosult**.

2. A kiegészítő biztosítás **határozott tartamra** köthető.

Határozott tartamú alapbiztosítás esetén a kiegészítő biztosítás lejárata megegyezik az alapbiztosítás lejáratával. Ha a biztosított életkora az alapbiztosítás lejáratakor magasabb 65 évnél, a kiegészítő biztosítás a **biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével megszűnik**.

Élethosszig szóló alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás esetén a kiegészítő biztosítás tartamát a szerződéskötéskor kell meghatározni.

A **biztosítási évforduló** azonos az alapbiztosítás biztosítási évfordulójával.

A kiegészítő biztosítás a tartamon belül – bármelyik biztosítási évfordulóval – utólag is megköthető.

A kiegészítő biztosítás **tartama nem hosszabbítható**.

3. A kiegészítő biztosítás létrejöttére, kockázatviselésének kezdetére az alapbiztosítás feltételei vonatkoznak. Amennyiben a kiegészítő biztosítás utólag kerül megkötésre, az a kockázatviselés kezdete szempontjából önálló megítélés alá esik.

A biztosítónak jogában áll a jelen kiegészítő biztosításra tett ajánlatot indoklás nélkül elutasítani.

4. A jelen kiegészítő biztosítás (és a biztosító kockázatviselése) megszűnik
- a kiegészítő biztosítás díj nemfizetése esetén;
 - a kiegészítő biztosítás szerződő általi felmondása esetén;
 - a kiegészítő biztosítás lejáratakor;
 - az alapbiztosítás megszűnése,
 - az alapbiztosítás díjmentesítése esetén, illetve az alapbiztosítás feltételeiben szereplő esetleges egyéb esetekben;
 - az alapbiztosítás eredeti lejáratának időpontjában (az esetleges tartamhosszabbítás esetén is)
 - a biztosított 65. születésnapját követő biztosítási évfordulót megelőző nap végével;
 - ha a jelen kiegészítő biztosításra teljesített szolgáltatások összesített százalékos értéke eléri a 100%-ot.

5. A jelen kiegészítő biztosítás a biztosítási évfordulóval felmondható. A felmondást legalább 30 nappal az évforduló előtt, írásban kell megtenni.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

6. Biztosítási eseménynek minősül a biztosított – a jelen kiegészítő biztosításra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül bekövetkezett – **balesete** miatti, a baleset bekövetkeztétől számított 2 éven belül megállapított **maradandó egészségkárosodása**.

7. Jelen feltételek szempontjából **baleset** a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében a biztosított elhalálozik, testi sérülést vagy maradandó egészségkárosodást szenved.

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás (rokkantság) a biztosított közvetlenül baleseti eredetű anatómiai elváltozással járó funkciókárosodása, végleges egészségkárosodása, testi vagy szellemi teljesítőképességének végleges csökkenése.

8. A jelen kiegészítő biztosításra a szerződéskötéskor külön biztosítási összeget kell megjelölni. Az egyes biztosítási évekre érvényes **aktuális biztosítási összeg** a vállalt értékkövetés (IV. fejezet) eredményeként növelt biztosítási összeg.

9. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a kiegészítő biztosítás baleset időpontjában érvényes aktuális biztosítási összegének a megállapított maradandó egészségkárosodás mértékével megegyező százalékát téríti.

10. A bekövetkezett **maradandó egészségkárosodás százalékos mértéke** a felsorolt testrészek és érzékszervek elvesztése vagy funkcióképtelensége esetén, az összes körülményt figyelembe vevő orvosi vizsgálat során, az alábbi táblázat iránymutató mértékei alapján kerül megállapításra:

Mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
Egyik szem látóképességének teljes elvesztése	50%
Mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
Egyik fül hallóképességének teljes elvesztése	30%
Szaglóérzék teljes elvesztése	10%
Ízlelőképesség teljes elvesztése	5%
Egy kar vállizülettől való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
Egy kar könyökízület fölöttig való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	65%
Egy kar könyökízület alattig való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	60%
Egyik kéz teljes elvesztése	55%
Hüvelykujj elvesztése	20%
Mutatóujjak elvesztése	10%
Többi ujj elvesztése, egyenként	5%
Egy láb combközépig fölöttig való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
Egy láb combközépigig való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	60%
Egyik láb térdig elvesztése	50%
Egyik lábszár térd alattig történő elvesztése	45%
Lábféj elvesztése	40%
Nagyujj elvesztése	5%
Más lábujj elvesztése, egyenként	2%

Testrészek vagy érzékszervek részleges elvesztése vagy funkciócsökkenése esetén a biztosító a táblázat megfelelően csökkentett értékeit veszi figyelembe.

A táblázatban nem szereplő esetekben a biztosító orvos szakértője állapítja meg, hogy a biztosított normál testi vagy szellemi teljesítőképessége milyen mértékben károsodott. A biztosító orvos szakértőjének megállapítása független minden más orvosi és társadalombiztosítási szerv vagy testület, valamint más orvos szakértők, intézmények megállapításától.

- Amennyiben a baleset során olyan funkciók, testrészek károsodnak, melyek működőképessége már a baleset előtt csökkent volt, akkor a szolgáltatás meghatározásánál az előzetes rokkantság százalékos mértéke levonásra kerül.
- Ha a kiegészítő biztosítás tartamán belül több biztosítási esemény következett be, vagy ugyanazon balesetből eredően, több szervet, testrészt érintő többszörös károsodás vagy funkciócsökkenés következett be, a megállapított egészségkárosodások (rokkantságok) százalékos mértékei összeadódnak, de a biztosító szolgáltatása – a kiegészítő biztosítás teljes tartamán belül összességében – nem haladhatja meg a 100%-os egészségkárosodási mértéknek megfelelő szolgáltatási összeget.

III. A BIZTOSÍTÁS DÍJA

- A biztosítás díját a választott biztosítási összeg határozza meg. A díjat befolyásolhatja egyebek mellett a biztosított foglalkozása, munkahelyi és szabadidős tevékenysége, egészségi állapota is
- A jelen kiegészítő biztosítás díját az alapbiztosítással egyidejűleg, azzal azonos módon és gyakorisággal kell megfizetni.
Évesnél gyakoribb díjfizetés esetén a biztosító a díjfizetés módjától és gyakoriságától függő, változtatható mértékű pótdíjat számíthat fel.

15. Amennyiben az alapbiztosítás a folytatólagos díj nem fizetése miatt megszűnik, a kiegészítő biztosítás megszüntetésre kerül.

16. Amennyiben a díjnemfizetés miatt megszüntetett alapbiztosítás reaktiválásra kerül, a kiegészítő biztosítás kockázatviselése – esetlegesen új kockázatelbírálás után, a biztosító írásos beleegyezésével – az alap- és kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt teljes díjának beérkezését követő nappal újra kezdődik.

Amennyiben a díjmentesített alapbiztosításra újraindul a díjak fizetése, a kiegészítő biztosítás érvénybe helyezésére nincs lehetőség, de új kockázatelbírálás után, a biztosító írásos beleegyezése új kiegészítő biztosítás köthető.

IV. ÉRTÉKKÖVETÉS

17. A biztosító évente – az alapbiztosításra vonatkozó feltételeknek megfelelően – indexálhatja a kiegészítő biztosítás díját, mely emelés módosítja a kiegészítő biztosítás biztosítási összegét is.

18. Ha a szerződő a biztosító által megajánlott indexnél nagyobb mértékű díjemelést kér, a biztosító újabb egészségi nyilatkozatot, esetleg orvosi vizsgálatot kérhet és jogosult a díjmelés mértékét korlátozni, illetve az emelést – a kiegészítő biztosításra vonatkozóan – elutasítani.

V. A BEFEKTETÉSI HOZAMBÓL VALÓ RÉSZESEDES

19. A kiegészítő biztosítás a befektetési hozamból való részeseedésre nem jogosít.

VI. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE

20. A szolgáltatás teljesítéséhez a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírása és az azt dokumentáló iratok benyújtása minden esetben szükséges. A biztosító kérheti a biztosított személyes vizsgálatát is.

21. A biztosító a maradandó egészségkárosodás (rokkantság) mértékét **legkorábban** a balesetet követő **30 nap elteltevel**, **legkésőbb**, illetve véglegesen a **balesetet követő két év elteltevel** állapítja meg.

Ha a baleset következtében a biztosított 30 napon belül meghal, a szolgáltatás nem igényelhető. Ha a biztosított 30 nap után, de még azelőtt meghal, hogy a biztosító a maradandó egészségkárosodás mértékét megállapította volna, a szolgáltatást a rendelkezésre álló orvosi dokumentumok alapján határozza meg.

VII. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE, KIZÁRÁSOK

22. A biztosító mentesülésére, kockázata szűkítésére az alapbiztosítás feltételeiben foglaltak vonatkoznak.

23. A szolgáltatás teljesítése alól akkor is **mentesül a biztosító**, ha a biztosítási eseményt okozó balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő. **Súlyosan gondatlan magatartás** által okozottnak minősül különösen az a baleset, amely a biztosított – súlyosan ittas (2,5 ezrelékes véralkohol szintet elérő) állapotával, vagy

- bódító, kábító vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával, vagy toxikus anyagok szedése miatti függőségével, vagy
- érvényes jogosítvány nélküli vagy 0,8 ezrelékes véralkohol szintet elérő ittasság melletti, és egyéb közlekedési szabályt is megsértő gépjárművezetésével közvetlen okozati összefüggésben következett be.

24. A biztosító kockázatviselés köréből – az alapbiztosítás feltételeiben foglaltak mellett – az alábbi eseményeket is kizárja:

- foglalkozási ártalom és annak következményei;
- szilárd, légnemű, folyékony anyagok szándékos bevétele, belégzése miatti sérülés;
- gyógyszeres kezeléssel, drogfogyasztással, kábító hatású szerek fogyasztásával, 0,8 ezreléket meghaladó alkoholos befolyásoltsági állapottal okozati összefüggésbe hozható esemény;
- gyógykezelés-, gyógyászati beavatkozás következményei (kivéve, ha a beavatkozás biztosítási esemény hatálya alá tartozó baleseti esemény miatt vált szükségessé);
- napszúrás, hőség, napsugár általi égés, továbbá fagyás következménye, ha a balesettel nincs okozati összefüggésben;

- hasi-, altesti sérv, megemelés, porckorong sérülés, sérvsedés, nem baleseti eredetű vérzés, agyvérzés következménye, ha a balesettel nincsenek okozati összefüggésben.

Amennyiben a biztosított egészségkárosodását valamely kizárt kockázat okozta, a kiegészítő biztosításra szolgáltatás nem kerül kifizetésre.

VIII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

- 25. A jelen kiegészítő biztosítás maradékjogokkal, azaz visszavásárlási és díjmentesítési lehetőséggel nem rendelkezik.
- 26. A kiegészítő biztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.
- 27. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítottja (amennyiben nem azonos az alapbiztosítás biztosítottjával) csak az alapbiztosítás biztosítottjának bejegyzésével léphet a szerződő helyébe.



UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70-74.
Tel.: +36 1 5445-555 · Fax: +36 1 2386-060

Rendelkezés rendkívüli (eseti) díj fizetéséről

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben a folyamatos díj megfizetésén túl szerződésére rendkívüli befizetést is kíván teljesíteni, a befizetés beérkezéséig a szerződőnek minden esetben írásban rendelkeznie kell arról, hogy a befizetés rendkívüli díjfizetésnek tekintendő, és hogy az összeg a befektetési egységekre történő átszámítás után mely eszközalapokba és milyen arányban kerüljön elhelyezésre.

„Life Planet” termékünk esetén (termékkód: 365) a rendkívüli befizetést forint, euró vagy amerikai dollár díjbevételei számlánkra egyaránt teljesítheti.

A biztosító rendkívüli díjnak a számlán jóváírt összeget tekinti, a díjelőírás pénznemének pedig a számla pénznemét tekinti.

Ajánlatszám: _____ Termékkód: 365

Szerződő: _____

A fenti ajánlatszámú biztosítás szerződője nyilatkozom, hogy szerződésemmre rendkívüli befizetést teljesítettem.*

- _____ HUF
 _____ EUR, illetve
 _____ USD

rendkívüli (eseti) befizetést _____ év _____ hó _____ napján

- UL elsődíj azonosítójú _____ számú postautalványon adtam fel,
 az [] számú folyószámlámról átutaltam.

- | | | | |
|--|---|-----|------------------------------|
| <input type="checkbox"/> az UNIQA Biztosító Zrt. | 10900042-00000005-00830541 | HUF | díjbevételei bankszámlájára, |
| <input type="checkbox"/> az UNIQA Biztosító Zrt. | IBAN HU21 1091 8001 0000 0005 0083 0118 | EUR | díjbevételei bankszámlájára, |
| <input type="checkbox"/> az UNIQA Biztosító Zrt. | IBAN HU64 1091 8001 0000 0005 0083 0314 | USD | díjbevételei bankszámlájára. |

* Kérjük, jelölje meg a megfelelőket!

A befizetésemet az alábbi eszközalapokba kérem elhelyezni:

Eszközalap megnevezése	Nyilvántartásának pénzneme	Megosztás
	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> USD	_____ %
	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> USD	_____ %
	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> USD	_____ %
	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> USD	_____ %
	<input type="checkbox"/> HUF <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> USD	_____ %
Összesen		100%

A magánszemély szerződő aláírásával igazolja, hogy a fentiekről saját nevében rendelkezik. Nem magánszemély szerződő esetén a rendelkezés aláírója kijelenti, hogy ő jogosult a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet képviselőjére. Amennyiben a befizető (számlatulajdonos) nem azonos a szerződővel, a befizető saját aláírásával igazolja, hogy a befizetést a fenti ajánlatszámú szerződésre, a fenti szerződő részére kéri jóváírni.

Dátum: _____

a befizető (számlatulajdonos) aláírása
(amennyiben nem azonos a szerződővel)

a szerződő aláírása

További információval biztosítási tanácsadója készséggel áll rendelkezésére. Bizalommal fordulhat ezen túl az ország számos pontján megtalálható kirendeltségeinkhez is. Regionális központjaink:

Dél-magyarországi Régióigazgatóság

6000 Kecskemét, Csányi J. u. 1-3. · Tel.: +36 76 500-330

Észak-magyarországi Régióigazgatóság

3525 Miskolc, Széchenyi u. 3-9. · Tel.: +36 46 500-950

Dél-dunántúli Régióigazgatóság

7621 Pécs, Citrom u. 2. · Tel.: +36 72 513-850

Nyugat-magyarországi Régióigazgatóság

9024 Győr, Baross Gábor út 43. · Tel.: +36 96 504-985

Vezérigazgatóság

1134 Budapest, Róbert K. krt. 70-74.

Tel.: +36 1 5445-555, +36 20 5445-555, +36 30 5445-555, +36 70 5445-555

Levelezési cím: 1390 Budapest, 62. Pf. 197

E-mail: info@uniqa.hu · Internet: www.uniqa.hu