



Feltétel

Multi Invest Plusz

Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
Egyszeri díjas

Érvényes 2014. március 15-től

Ügyfeltájékoztató

Tisztelt Partnerünk!

Kérjük, hogy biztosítási ajánlatának megtétele előtt figyelmesen olvassa el az igényfelmérés alapján Önnek ajánlott termékünkre vonatkozó jelen tájékoztatónkat és a „Multi Invest Plusz” biztosítás szerződési feltételeit.

Biztosítónk az UNIQA Biztosító Zrt., 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

A biztosító és a biztosításközvetítő **felügyeleti szerve** a Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Pf.: 777).

A termék **BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT, EGYSZERI DÍJAS** életbiztosítás.

A befektetéssel összefüggő speciális fogalmakat, a befektetési hozam visszajuttatásának módját a 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. Kérjük, tanulmányozza át figyelmesen a szerződési feltételeket, mivel a befektetések kockázatát – beleértve az eszközalapokat alkotó további alapok likviditási helyzetéből fakadó fizetőképességi kockázatokat is – a szerződő viseli.

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

- A biztosítási szerződés jellemzőire vonatkozó **általános ismeretek** – így többek között a biztosítási időszak és tartam, a biztosító **kockázatviselésének kezdetére**, továbbá a kockázatviselés és a szerződés **megszűnésére** vonatkozó tudnivalók a feltételek II. fejezetében találhatók.
- A **biztosítási eseményeket és szolgáltatásokat** a feltételek III. fejezete tartalmazza.
- A **díjfizetésre** vonatkozó feltételeket a IV. fejezet, a szerződésből levont költségek felsorolását a VI. fejezet, továbbá a 3. sz. melléklet tartalmazza.
- A biztosító **mentesülésének** feltételeiről, az alkalmazott **kizárásokról** a feltételek IX. fejezete tájékoztat.
- A szolgáltatás igénylésének feltételeit, a szolgáltatások teljesítésének módját a VIII. fejezet foglalja össze.
- A szerződés szerződő általi **30 napon belüli felmondása** esetén a biztosító a feltételek 27. és a 3. sz. melléklet 9. pontjának megfelelően számol el a befizetett díjjal. A szerződés későbbi **felmondása esetén** a szerződőt az VII. fejezetben ismertetett visszavásárlási érték illeti meg.

Külön felhívjuk a figyelmét az alábbi általános tudnivalókra:

- A Feltételekben és a szerződésben nem érintett kérdésekben a **hatályos magyar jogszabályok** az irányadók.
- A szerződéssel kapcsolatos esetleges **adókötelezettségekről, kedvezményekről** elsősorban a személyi jövedelemadóról szóló (Szja.) törvény rendelkezik.
Nem magánszemély szerződő esetére további előírásokat különösen a társasági adóról szóló törvény, továbbá a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok tartalmaznak.
- A biztosító jogosult a tudomására jutott, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával és szolgáltatásával összefüggő személyes, egészségi és üzleti **adatok – törvényi előírásoknak megfelelő – kezelésére, őrzésére**. 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 biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló, 2003. évi LX. törvényben leírt esetekben – a Feltételek X.1.79. pontjában **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) előterjesztheti 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, 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 kapcsolatos további tudnivalókat megismerheti a társaságunk székhelyén és telephelyein megtalálható Panaszkezelési szabályzatból, mely 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 biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót (TKM)**. A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák 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 hozamvesztés 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 költségszintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora, neme és a díjfizetés módja

A biztosított 35 éves személy, aki

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

A 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 Multi Invest Plusz biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező halála esetén a biztosító az aktuális extra befektetési értéket, továbbá az aktuális garantált haláleseti összeg és a szerződés aktuális egyszeri díjas befektetési értéke közül a nagyobbat fizeti ki a kedvezményezett(ek)nek. Az aktuális garantált haláleseti összeg kezdetben a biztosítás díja (részleges visszavásárlás vagy előrehozott eléricsi szolgáltatás igénylése esetén csökken).
 - Ha a biztosított 65. születésnapja előtt bekövetkezett halálát baleset okozta, az aktuális garantált haláleseti összeggel meg egyező mértékű (de legfeljebb 5 millió forintos) többletszolgáltatás is kifizetésre kerül.

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 járulékkerheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen Multi Invest Plusz egyszeri díjas biztosítás TKM értéke:

5 évre	10 évre	20 évre
2,79%–6,02%	2,28%–5,49%	2,02%–5,22%

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 megfi-**

zetésre 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 életbiztosításoknak. 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 ügyféligények 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 költség-szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2014. március 15.

egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételei

I. A BEFEKTÉSSSEL 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	2
II.4. A BIZTOSÍTÓ KOCKÁZATVISELÉSÉNEK KEZDETE	2
II.5. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE	3
II.6. TARTAMHOSSZABBÍTÁS	3
II.7. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	3
III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK	4
III.1. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS	3
III.2. ELŐREHOZOTT ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS	3
III.3. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS	4
III.4. BALESETI HALÁL TÖBBLETSZOLGÁLTATÁS	4
IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	4
IV.1. A BIZTOSÍTÁS EGYSZERI DÍJA	5
IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS	5
V. A BEFEKTETÉS MÓDOSÍTÁSA	5
VI. A SZERZŐDÉST TERHELŐ RENDSZERES LEVONÁSOK	5
VII. MARADÉKJOGOK	5
VII.1. A MARADÉKJOGOK FOGALMA	5
VII.2. VISSZAVÁSÁRLÁS	5
VII.3. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS	5
VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE	6
VIII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI	6
VIII.2. A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK	6
IX. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSE, MENTESÜLÉSEK, KIZÁRÁSOK	6
IX.1. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSÉNEK KÖVETKEZMÉNYEI	6
IX.2. MENTESÜLÉSEK	6
IX.3. KIZÁRÁSOK	7
X. VEGYES RENDELKEZÉSEK	7
X.1. AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA	7
X.2. ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS JOGSZABÁLYOK	8
X.3. KÖTVÉNYKÖLCSÖN	8
X.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE	8
X.5. PANASZOK BEJELENTÉSE	8
1. SZ. MELLÉKLET	9
VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK	9
2. SZ. MELLÉKLET	10
AZ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA	10
3. SZ. MELLÉKLET	30
A FELTÉTELEKBEN ISMERTETETT, VÁLTOZTATHATÓ ADATOK AKTUÁLIS ÉRTÉKEI	30

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 alapok a befektetések típusában és a befektetések kockázatában térnek el egymástól. (Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. *melléklete* ismerteti.)

2. Az egyes eszközalapok – a bennük való egységnyi részesedést kifejező – **BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKRE** vannak felosztva. A szerződőnek az eszközalapokból való részesedését a szerződésen 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** is 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, illetve a szolgáltatás fizetésének pénznemétől eltérő pénznemben befektetett, illetve nyilvántartott eszközalapok esetében a szolgáltatás(ok) értékét a pénznemek egymáshoz viszonyított árfolyama valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolhatják.

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 eszköz-

alap aktuális értékének és az eszközalaponban kezelt összes befektetési egység aktuális számának a hányadosa. A befektetési egység **aktuális vételi ára** az adott napon, illetve – amennyiben az időpont nem értékelési napra esik – az azt követő első értékelési napon érvényes vételi árával egyezik meg.

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 3. pontja* tartalmazza. Az eladási ár a vételi árat legfeljebb az eladási ár 5%-ával haladhatja meg.

6. A biztosító az egyszeri díjat ún. **MEGTAKARÍTÁSI (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKRE** számítja át. Külön azonosíthatóan tartja nyilván a biztosító az egyes rendkívüli befizetésekből képzett ún. **EXTRA (BEFEKTETÉSI) EGYSÉGEKET**.

A befektetési egységek ezen típusai befektetési szempontból azonosak, de eltérnek a rájuk vonatkozó költségek, jóváírások és maradékjogok tekintetében.

7. A valamely eszközalaphoz tartozó egyes megtakarítási vagy extra **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.

8. A szerződés aktuális **EGYSZERI DÍJAS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a megtakarítási egységek eszközalaponként összesített aktuális befektetési értéke.

Az aktuális **EXTRA BEFEKTETÉSI ÉRTÉK** a rendkívüli befizetésekből származó extra befektetési egységek összesített, aktuális befektetési értéke.

A szerződés aktuális **TELJES BEFEKTETÉSI ÉRTÉKE** a szerződésen nyilvántartott megtakarítási és extra befektetési egységek összesített aktuális befektetési értéke.

9. A biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről évente egyszer írásos **tájékoztatót** küld, a napi tájékoztatói lehetőséget pedig a 3. sz. *melléklet 10. pontjában* megjelölt módon biztosítja.

10. 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 2., és 5–10. 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. Az esetleges változásokról a biztosító a szerződőnek előzetes – a módosítás érvényességét megelőző 60. napig – írásos értesítést küld.

II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

II.1. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

11. A **BIZTOSÍTÓ** a biztosítási díj ellenében a szerződés feltételeiben meghatározott szolgáltatás teljesítésére vállal kötelezettséget.
12. A **SZERZŐDŐ** az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetését vállalja. 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.
13. 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 nagykorú 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.
14. 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 kedvezményezett-höz 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 biztosítót tájékoztatni kell.

II.2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

15. A biztosítási szerződés megkötését a szerződő írásbeli **AJÁNLATTAL** kezdeményezi.
16. A biztosító az ajánlat elbírálásához **egészségi nyilatkozatot** és orvosi vizsgálatot is kérhet.
17. 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.
18. 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.
19. 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**.
20. 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.
21. A szerződés **KEZDETE** illetve **LEJÁRATA** a kötvényen ekként megjelölt napok. A szerződés **TARTAMA** és a **BIZTOSÍTÁSI IDŐSZAK** a kezdet és a lejárat közti időszak.
22. A **BIZTOSÍTÁSI ÉVFORDULÓ** a tartam éveiben a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap szerinti évforduló.
23. A **BIZTOSÍTÁSI HÓNAPFORDULÓ** minden hónapban a biztosítási szerződés kezdeteként megjelölt nap, amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja. A **BIZTOSÍTÁSI HÓNAP** két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak.

II.3. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE

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

II.4. A BIZTOSÍTÓ KOCKÁZATVISELÉSÉNEK KEZDETE

25. A biztosító kockázatviselése a biztosítási **szerződés hatályba lépésével** egyidejűleg kezdődik.

II.5. A KOCKÁZATVISELÉS ÉS A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

26. A biztosítási szerződés (és a biztosító kockázatviselése) az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével **megszűnik**
- a biztosított halálával;
 - a szerződés lejáratával;
 - a szerződés felmondásával, visszavásárlásával (*VII.2. fejezet*);
 - a szerződés előrehozott eléricsi szolgáltatással történő megszüntetésével (*III.2.38. pont*);
 - költségfedezet hiánya esetén (*VI.58. pont*);
 - egyéb, a feltételekben (*II.5.27. és II.7.33. pont*) meghatározott esetekben.
27. 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 8. pontjában* meghatározott módon – elszámol a befizetett díjjal.

II.6. TARTAMHOSSZABBÍTÁS

28. A szerződőnek joga van a szerződés tartamának **egész évekkel** történő meghosszabbítására, akár több alkalommal, ha a biztosított életkora a módosított lejárati időpontjáig nem haladja meg a 75 évet.
29. A hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelemnek a szerződés érvényes lejárata előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie.
A tartamhosszabbítás ideje alatt az aktuális garantált haláleseti összeg (*II.3.45. pont*) csak a biztosított baleseti eredetű halála esetén kerül figyelembe vételre.

II.7. KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

30. A szerződő fél köteles a **szerződés-kötéskor** 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.
31. 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.
32. 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.

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 beszeresse 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 továbbítsa. **Egyúttal a biztosított felmenti az ezen adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket és szervezeteket (többek között háziorvos, társadalombiztosítási szerv) a titoktartási kötelezettségük alól.**

33. **Ha a biztosító a szerződés-kötés 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 harmadik napon megszűnik, ha a biztosító erre a körülményre a módosító javaslat megtetelekor a szerződő fél figyelmét felhívta.
34. A szerződő és a biztosított köteles **5 munkanapon belül** bejelenteni a szerződésben rögzített **adatainak** (különös tekintettel: lakcím, név) **megváltozását**.

III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

35. Biztosítási esemény
- a biztosított **életben léte** az addig érvényben lévő szerződés lejáratakor, vagy
 - a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező **halála**, vagy
 - **baleseti eredetű halála**.

III.1. ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS

36. Ha a biztosított az addig érvényben levő szerződés **lejáratkor életben van**, a szerződés lejáratkor **aktuális teljes befektetési értéke** kerül az eléérésre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre.

III.2. ELŐREHOZOTT ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS

37. A szerződő a 10-15., a 15-19. biztosítási évfordulók között, valamint a 19. évfordulót követően egy-egy alkalommal **ELŐREHOZOTT ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁS** kifizetését kérheti **megtakarítási egységei terhére**, figyelemmel a 3. sz. *melléklet 6. pontjában* szereplő korlátozásokra is.
38. A 10. biztosítási évfordulót követően – a *II.2.37. pontban* felsorolt időszakokban, az ott részletezett szolgáltatás helyett – igényelhető a szerződés **előrehozott eléricsi szolgáltatással történő megszüntetése** is, mely esetben a szerződés aktuális teljes befektetési értéke kerül kifizetésre.

39. A *II.2.37. pontban* szereplő időszakokban **egy-egy alkalommal** a szerződő az egyes rendkívüli befizetésekből származó **extra befektetési egységek terhére** is igényelhet **ELŐREHOZOTT ELÉRÉSI SZOLGÁLTATÁST**, feltéve, hogy az érintett befizetéstől legalább 10 év már eltelt. Erre az esetre a *3. sz. melléklet 6. pontjában* szereplő korlátozások nem vonatkoznak.
40. Az elérési szolgáltatások igénybevételi lehetősége nem függ attól, hogy a megelőző időszak(ok)ban sor került-e ilyen szolgáltatás(ok) igénybevételére.
41. Előrehozott elérési szolgáltatás igénylésénél a szerződőnek jelölnie kell, hogy mely típusú befektetési egységei terhére és mely eszközalapokból kéri a kifizetést, továbbá eszközalaponként meg kell adnia az igényelt befektetési egységek számát vagy százalékos arányát. Extra befektetési egységek igénylése esetén azt a rendkívüli befizetést is meg kell nevezni, amelyhez az igényelt extra befektetési egységek tartoznak.
42. Az előrehozott elérési szolgáltatást a biztosító az igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon érvényes vételi árfolyamon fizeti ki az elérési kedvezményezett részére.
43. A megtakarítási egységekből teljesített előrehozott elérési szolgáltatás a *III.3.45. pont* szerint **csökkenti az aktuális garantált haláleseti összeg nagyságát**.

III.3. HALÁLESETI SZOLGÁLTATÁS

44. Amennyiben a biztosított a kockázatviselés ideje alatt elhalálozik,
– az aktuális egyszeri díjas befektetési érték, de legalább az aktuális garantált haláleseti összeg, továbbá
– az aktuális extra befektetési érték
kerül a halálesetre megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizetésre.
45. Az **AKTUÁLIS GARANTÁLT HALÁLESETI ÖSSZEG** kezdetben a biztosításra befizetett egyszeri díj összegével egyezik meg. Amennyiben a szerződés **megtakarítási** egységei terhére előrehozott elérési szolgáltatás vagy részleges visszavásárlás történik, **az aktuális garantált haláleseti összeg** olyan arányban **csökken**, amilyen arányban az előrehozott elérési szolgáltatás vagy részleges visszavásárlás miatt a szerződés aktuális egyszeri díjas befektetési értéke lecsökkent. Az esetleges tartamhosszabbítás (*II.6. fejezet*) ideje alatt az aktuális garantált haláleseti összeg csak a biztosított bal-eseti eredetű halála esetén kerül figyelembe vételre.

III.4. BALESETI HALÁL TÖBBLETSZOLGÁLTATÁS

46. Amennyiben a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt, de a **65. születésnapja előtt** bekövetkező halálát ugyancsak a kockázatviselés ideje alatt, de a halált megelőző 1 éven belül bekövetkezett baleset okozta, a *III.3.44. pont* szerinti haláleseti szolgáltatáson felül az **aktuális garantált haláleseti összeg, de legfeljebb 5 millió Ft** kerül kifizetésre.

47. Jelen feltételek szempontjából **BALESET** a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő külső behatás, amelynek következtében a biztosított 1 éven belül elhalálozik.

IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

IV.1. A BIZTOSÍTÁS EGYSZERI DÍJA

48. A biztosító a biztosítási szerződésben szereplő kötelezettségek teljesítését a biztosítási díj ellenében vállalja.
49. A biztosítás **egyszeri díjfizetésű** lehet. A szerződés teljes **díja** az ajánlat aláírásakor esedékes.
50. A szerződő a biztosítási ajánlaton határozhatja meg, hogy a biztosító a díj befektetésre kerülő részét mely eszközalaphoz és milyen arányban rendelje.
51. A biztosító a díjat a szerződő rendelkezésének megfelelően **befektetési egységekre számítja át**. Az átszámításra az átszámítás napján aktuális eladási áron – a teljes díj biztosítóhoz történő beérkezését és szerződésre történő egyértelmű azonosítását, majd rákönyvelését követő – eszközalaponként esetleg eltérő – értékelési napon kerül sor. A díj befektetési egységekre történő átszámításának feltétele még az ajánlat elfogadása. Az átszámítás napjáig a biztosító a díjat kamat- és költségmentesen kezeli. Az ajánlat elutasítása esetén a biztosító a díjat kamatmentesen visszautalja a szerződőnek.

IV.2. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS

52. A szerződő a szerződésre **rendkívüli díjfizetéseket** is teljesíthet, ha ezen befizetések nagysága esetenként a *3. sz. melléklet 2. pontjában* meghatározott összeget eléri. Rendkívüli díjfizetés esetén a szerződőnek a díj beérkezésének időpontjáig írásban rendelkeznie kell arról, hogy a befizetés rendkívüli díjfizetésnek tekintendő, és hogy az összeg az átszámítás után mely eszközalapokban és milyen arányban kerüljön **extra befektetési egységként** elhelyezésre. Az átszámításra az átszámítás napján aktuális eladási áron, a hiánytalan kérelem biztosítóhoz történő beérkezését és a teljes körű azonosítást, majd könyvelést követő – eszközalaponként esetleg eltérő – értékelési napon kerül sor.

V. A BEFEKTETÉS MÓDOSÍTÁSA

53. A meglévő befektetési egységek a termékhez rendelkezésre álló más eszközalapokba, a szerződő írásbeli kérésére **ÁTHELYEZHEK**. Az áthelyezés az áthelyezés napján érvényes vételi áron történik: az áthelyezésre kerülő befektetési egységek értéke vételi 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 5. pontjában* szereplő **költséget** számítja fel.

54. A biztosítónak jogában áll
- az eszközalapok befektetési politikáját módosítani, melyről lényeges eltérés esetén a biztosító külön írásos tájékoztatást is küld,
 - új **eszközalapokat létrehozni**,
 - **eszközalapokat lezárni** (amikor az adott eszközalapba további befektetés már nem lehetséges) **megszüntetnie**,
 - illetve eszközalapokat **felfüggeszteni**.

A biztosító a megszüntetés, illetve lezárás előtt legalább 2 hónappal írásos tájékoztatást küld, hogy a szerződő rendelkezhesen megszüntetés esetén befektetésének más eszközalapba történő áthelyezéséről, illetve megszüntetés vagy lezárás esetén ezek időpontja után beérkező díjainak más eszközalapba irányításáról.

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

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

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.

55. 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

56. A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordítások fedezésére **KEZELÉSI DÍJAT** (*3. sz. melléklet 4. pont*) számol fel. A ke-

zelési díj a biztosító költségei mellett a haláleseti és baleseti kockázat díját is tartalmazza, és mértéke havonta nem haladhatja meg a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek 2 ezrelékét. A kezelési díj az aktuális garantált haláleseti összegtől függ, így annak megváltozásával a kezelési díj is változhat.

57. A kezelési díj levonása a biztosítási hónapfordulókon, utólagosan történik a szerződéshez tartozó befektetési egységek számának csökkentése formájában. A terhelést a biztosító minden megkezdett biztosítási hónapra végrehajtja.

58. Ha a biztosítás fennállása alatt bármikor a kezelési díj levonására nem áll rendelkezésre kellő számú befektetési egység, úgy a biztosító kockázatviselése és a biztosítási szerződés – a levonás esedékességekor – kifizetés nélkül megszűnik.

VII. MARADÉKJOGOK

VII.1. A MARADÉKJOGOK FOGALMA

59. A maradékjogok a biztosítási szerződésre vonatkozó azon jogok, melyek a szerződésnek a szolgáltatás kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. A jelen szerződés esetében a maradékjog a **visszavásárlás**.

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

VII.2. VISSZAVÁSÁRLÁS

60. A szerződő a biztosítási tartamon belül írásban **felmondhatja** a szerződést. Ilyenkor (*a 11.5.27. pontban* szereplő eset kivételével) a biztosító a – hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentés biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítások elvégzését követő értékelési napon számított – aktuális **VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET** fizeti ki a szerződőnek.

61. Az **aktuális visszavásárlási összeg** megegyezik a szerződéshez tartozó megtakarítási és extra befektetési egységek – az *1. sz. mellékletben* megadott – **megfelelő visszavásárlási százalékok szerinti** (csökkentett) aktuális befektetési értékének az összegével.

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

VII.3. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

63. A szerződő bármikor kérheti befektetési egységei **RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSÁT** is.

A részleges visszavásárlás igénylésénél a szerződőnek jelölnie kell, hogy mely típusú befektetési egységei terhére és mely eszközalapokból kéri a kifizetést, továbbá, hogy hány egységet, illetve az alapon 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.

64. Részleges visszavásárlás igénylése esetén a biztosító az igény hiánytalan és egyértelmű írásbeli bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését és a szükséges azonosítók elvégzését követő értékelési napon számított aktuális **RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGET** fizeti ki a szerződőnek.
65. Az **aktuális részleges visszavásárlási összeg** megegyezik a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységek – az 1. sz. mellékletben megadott – **megfelelő visszavásárlási százalékok szerinti** (csökkentett) aktuális befektetési értékének az összegével.
66. Részleges visszavásárlás esetén a szerződés nem szűnik meg, de a befektetési egységek száma a részleges visszavásárlásra kijelölt egységek számával csökken. A részleges visszavásárlás a *III.3.45. pont* szerint **csökkenti az aktuális garantált haláleseti összeg nagyságát** is.
67. A **megtakarítási egységek** részleges visszavásárlása csak akkor lehetséges, ha a részleges visszavásárlás után megmaradó, illetve a részleges visszavásárlásra kijelölt befektetési egységekre a *3. sz. melléklet 7. pontjában* meghatározott **minimumfeltételek** teljesülnek.
68. A részleges visszavásárlási összegből a biztosító a *3. sz. melléklet 8. pontjában* szereplő **költséget** levonja.

VIII. KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

VIII.1. A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

69. 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.
70. 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 felfüggesztését is (*54. pont*).
71. A szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket a biztosító a jogosultság és az összeg végleges megállapítását követő **15 napon belül** teljesíti.
72. A biztosítási esemény bekövetkezésének napjától számított **2 év elteltével a biztosításból eredő igények elévülnek**. Az elévülési időn belül a szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként kezeli.

VIII.2. A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK

73. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez a szolgáltatásra jogosultnak az **alábbi iratokat** kell bemutatnia, illetve átadnia:
– elhalálozás esetén a halotti anyakönyvi kivonatot és a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítványt;

- az elérési szolgáltatás igényléséhez a biztosított életben létének igazolását;
- baleseti szolgáltatás teljesítéséhez a baleset helyének, idejének, körülményeinek, következményeinek leírását és az azt dokumentáló iratokat;
- a jogosultság (kedvezményezettség), 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, biztosítottak, 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 összegszerűségét bizonyítják. A felsoroltakon kívül a szerződőnek, biztosítottak, kedvezményezettnek joga van a biztosítási esemény igazolására – a bizonyítás általános szabályai szerint – annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.

74. A szolgáltatások és egyéb kifizetések előtt (beleértve a visszavásárlás, részleges visszavásárlás miatti kifizetéseket is) szükség esetén a biztosító egyéb igazolásokat is kérhet, 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.

75. A biztosítási esemény igazolásával kapcsolatos költségeket annak kell viselnie, aki az igényt érvényesíteni kívánja.

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

IX.1. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGSÉRTÉSÉNEK KÖVETKEZMÉNYEI

76. Ha a szerződés bármely okból a biztosítási szolgáltatás kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító – ellenkező kikötés hiányában – a **visszavásárlási összeget** fizeti ki.
77. A **közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése** esetén a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, és – a biztosítási szerződés egyidejű megszűnése mellett – a visszavásárlási összeget fizeti ki, **kivéve ha**
– bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor, illetve a szerződés módosításakor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében; vagy

- a szerződés megkötésétől a biztosított halálának bekövetkeztéig 5 év már eltelt.
78. A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, amennyiben a **biztosítási eseményt** a megadott határidőn belül **nem jelentik be**, és emiatt lényeges körülmények kideríthetlenné válnak.

IX.2. MENTESÜLÉS

79. A **biztosító a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól mentesül**, ha a biztosított a **kedvezményezett szándékos magatartása** következtében vesztette életét. A visszavásárlási összeg ebben az esetben az örökösöket illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesülhet.
80. 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.
81. A **baleseti (többlet)szolgáltatás teljesítése alól akkor is mentesül a biztosító, ha a 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.

IX.3. KIZÁRÁSOK

82. 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.

83. A biztosító a haláleseti szolgáltatás helyett a visszavásárlási összeget fizeti ki, ha a biztosított halálát közvetlenül vagy közvetve valamely **kizárt kockázat** okozta.
84. A biztosító a **balesetek**, illetve a baleseti eredetű események **köréből kizárja**
- a biztosított elme- vagy tudatzavarával, illetve öngyilkosságával vagy annak kísérletével okozati összefüggésben bekövetkező eseményeket;
 - a valamely balesettel összefüggésbe nem hozható – ember vagy állat terjesztette – bakteriális- vagy vírusfertőzéseket;
 - a versenyszerű sportolás, edzés közben bekövetkezett eseményeket;
 - a biztosított fegyveres szolgálatának teljesítése közben, illetve a biztosított fegyverviselésének vagy fegyverhasználatának során, azzal összefüggésben bekövetkezett eseményeket.
85. Nem teljesít a biztosító baleseti (többlet)szolgáltatást, ha a biztosítási eseményt közvetlenül vagy közvetve valamely **kizárt kockázat** okozta.

X. VEGYES RENDELKEZÉSEK

X.1. AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA

86. 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 orvosszakértő, továbbá az adatkezelő számára a biztosítási szerződéssel kapcsolatban mindenkori 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 rendelkezésével ellentétben –

- kezése hiányában – azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnal 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 amelyek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.
87. 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 titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
 - a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.
88. 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.
89. 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

90. A szerződés díjához és a szerződésre történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adókedvezményről és adókötelezettségekről a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja tv.) rendelkezik. Az adómentes szolgáltatások körét, továbbá az esetlegesen fellépő adó- és járulékfizetési kötelezettséget ugyancsak az Szja tv. és 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.

X.3. KÖTVÉNYKÖLCSÖN

91. A szerződésre kötvénykölcson nem igényelhető.

X.4. A BIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNY ELVESZTÉSE

92. 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. Az új kötvény kiállításának költségét a biztosító megfizetheti.

X.5. PANASZOK BEJELENTÉSE

93. A biztosítással, illetve a biztosítóval kapcsolatos panaszait (szóban, írásban, telefonon is) előterjesztheti az UNIQA Biztosító Zrt. székhelyén (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) vagy Társaságunk cégjegyzék szerinti telephelyein. Amennyiben annak feltételei – a 2013. évi CXXXIX. törvény alapján – fennállnak, panaszával a Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Pf.: 777.) vagy a Pénzügyi Békéltető Testület (1525 Budapest, BKKP Pf.: 172.) az 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 panaszkezelések kapcsolatos további tudnivalókat megismerheti a Társaságunk székhelyén és telephelyein megtalálható Panaszkezelési szabályzatból, mely elérhető a www.uniqa.hu honlapon is.
94. A biztosító **felügyeleti szerve**:
Magyar Nemzeti Bank
székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.
telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
(1534 Budapest, BKKP Pf.:777)

VISSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI SZÁZALÉKOK

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

A) Megtakarítási befektetési egységek visszavásárlási, részleges visszavásárlási százaléka

Eltelt és díjjal fedezett biztosítási év	Tartam (év)								
	3	4	5	6	7	8	9	10	11–
0	96%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	90%	90%
1	97%	96%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	91%
2	98%	97%	96%	96%	95%	94%	93%	92%	92%
3		98%	97%	96%	96%	95%	94%	93%	93%
4			98%	97%	96%	96%	95%	94%	94%
5				98%	97%	96%	96%	95%	95%
6					98%	97%	96%	96%	96%
7						98%	97%	96%	96%
8							98%	97%	97%
9								98%	98%
10–									100%

B) Extra befektetési egységek

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

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, országhozzártatok 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 valószínűsíthető 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**.

Az eszközalapok háttérét képző 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			
I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK	II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK	III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK	IV. PROTAKTÍV SL-SG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP-CSALÁD
Rövid lejáratú pénzügyi Likviditás Biztonság Növekedési Progresszív Globális részvény	Abszolút hozam Alternatív energia részvény Kredit Infrastruktúra Gold nemesfém DWS II.	Latin-amerikai Fejlődő piaci Kínai Indiai B-RICH (Brazília, Oroszország- Russia, India, Kína-China) Ázsiai Kelet-európai Nyugat-európai Magyar Lengyel Török	ProtAktív SL-SG Latin-amerikai ProtAktív SL-SG B-RICH ProtAktív SL-SG Indiai ProtAktív SL-SG Kelet-európai ProtAktív SL-SG Kínai

A mellékletben feltüntetett diagramok a célzott összetételt tükrözik.

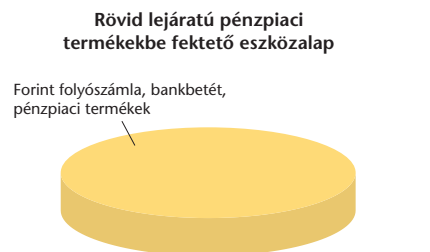
Az eszközalapokra vonatkozó további információk (árfolyamok, referenciaindexek) a <http://www.uniq.hu> internetes oldalon található.

I. BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁKAT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalap

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

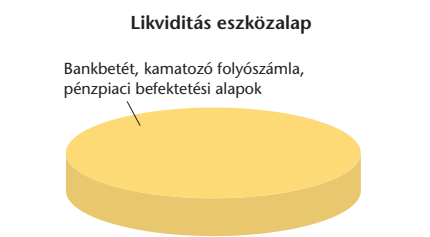
Az eszközalap vagyont hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi termékekbe, vagyis magas likviditással, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekké helyezi el. A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkori 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 kamatozatokat. 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 mindegyik partner-fizetőképessége, kamat és likviditási kockázattal rendelkezik. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.**



LIKVIDITÁS eszközalap

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

Az eszközalap vagyont hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi befektetési alapokba, vagyis magas likviditással, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekké 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 kamatozatokat. 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 mindegyik partner-fizetőképessége, kamat és likviditási kockázattal rendelkezik. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.**



BIZTONSÁG – kötvény és pénzüpi eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere minimum	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere maximum
Hozamkilátás: ++ Árfolyamkockázat: +	Kötvény befektetési alapok	70%	50%	90%	
	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 helyezi 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 kamatjövedelem elérése. Ezek a papírok gyakorlatilag kockázatmentes befektetésekké minősülnek. A befektetési politika a magyar állampapírpiacra 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	
Hozamkilátás: +++++	Kötvény és pénzügyi 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				

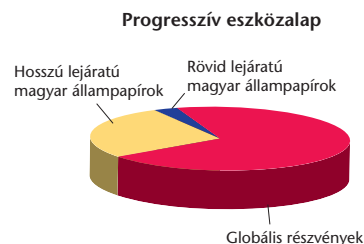
Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamot érjen el. Az eszközalap összetételét a vagyongazdálkodó határozza meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy összességében az eszközalap mintegy 70%-ban kötvény és pénzügyi 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.



PROGRESSZÍV eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret 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				

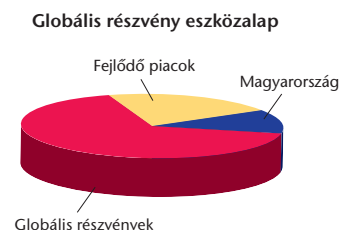
Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot mintegy 70%-os arányban részvények alkossák, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve 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.



GLOBALIS RÉSZVÉNY eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásteret 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.



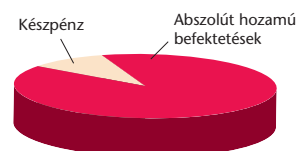
II. SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEKET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK

ABSZOLÚT HOZAM – pozitív nominális hozam elérésére törekvő eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++	Abszolút hozam befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: ZMAX				

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: tőke megtartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az eszközalap árfolyam ingadozásának alacsonyan tartása mellett. Az eszközalap célzott összetétele szerint vagyont 100%-ban abszolút hozamra törekvő befektetési alapokba fekteti. 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.

Abszolút hozam eszközalap

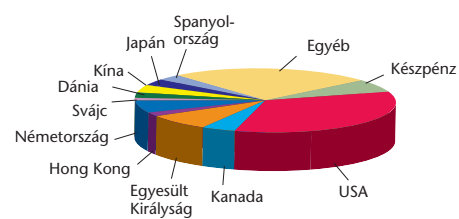


ALTERNATÍV ENERGIA részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	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 magyar forintra váltva)				

Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyont, 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, energiatarolási és energiatermelési megoldások. E piac hosszú távon magasabb hozampotenciálja jelentősebb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap vagyont 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 forintban 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

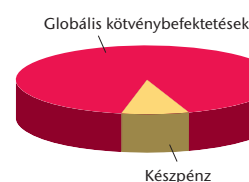


KREDIT – hitel-kötvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: +++	Eszközháttérű, hitelviszonyra épülő értékpapír alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% Citigroup World Gov Bond (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)				

Az eszközalap vagyont 100%-ban euró alapú, hitelviszonyra épülő értékpapírokat tartalmazó befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt, UNIQA Structured Credit Fund befektetési alapba fekteti. A bankok a kockázat csökkentése érdekében összegyűjtik az általuk kihelyezett hiteleket, és a tőkepiacokat használják fel az így összegyűjtött hitelek kockázatának értékesítésére. Így keletkeznek a bankok által kibocsátott, ún. eszközalapú értékpapírok (Assetbacked Securities, ABS), amelyek leginkább egy bank által kibocsátott kötvényhez hasonlítanak. Az eszközalapú értékpapírok mögött általában hasonló típusú hiteltermékek (úgy mint jelzálog- és gépjárműhitelek, hitelkártyák) állnak, melyek különböző kockázatú és egyben eltérő hozamú alternatívákat jelentenek. 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.

Kredit – hitel-kötvény eszközalap

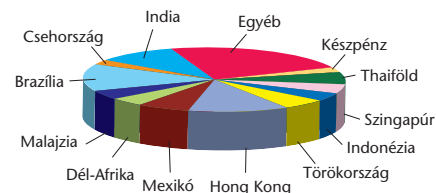


INFRASTRUKTÚRA eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásterének	
			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 árfolyamokon magyar forintra 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 infrastruktúrális 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 vagyonának 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 forintban 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 nemesfém eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásterének	
			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 magyar forintra 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 szerződésekkel rendelkeznek.

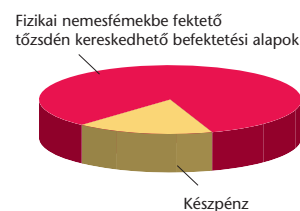
A kockázati profil bemutatása

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 szerződésekbe 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 forintban 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



DWS II. nemzetközi vegyes eszközalap-csoport

I. RÖVID ÁTTEKINTÉS*

I.1. FŐBB JELLEMZŐK

- A befektetések háttérét a németországi **Deutsche Bank Csoport**hoz tartozó **DWS** Csoport biztosítja.
- A biztosítási eszközalapok **mögöttes befektetési alapjai lejáratukkor 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 Csoport**hoz 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 lejáratukkor 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.

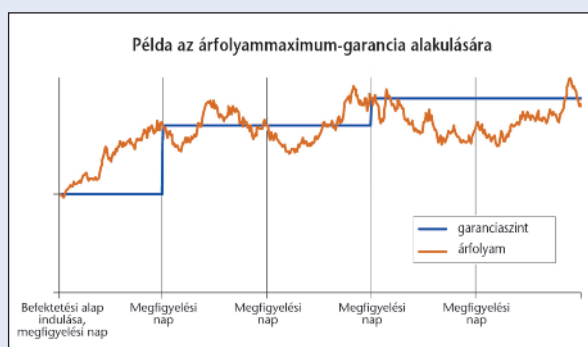
A biztosítókra építve évente további DWS II. eszközalapokat vezethet be, és ilyenkor **automatikus áthelyezéssel és a díjak automatikus átirányításával gondoskodik** arról, hogy a megtakarítás mindig a biztosítás céldátumához legközelebbi (de nem későbbi) lejáratú eszközalapba kerüljön.

Határozott tartamra kötött életbiztosítás esetén a céldátum a biztosítás lejáratának 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 vagyongazdálkodó mozgástere		Hozamkamat*	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 feltételezésre 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 vagyongazdálkodása

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 vagyongazdálkodását (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 **viszaváltási 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 egységeinek **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.

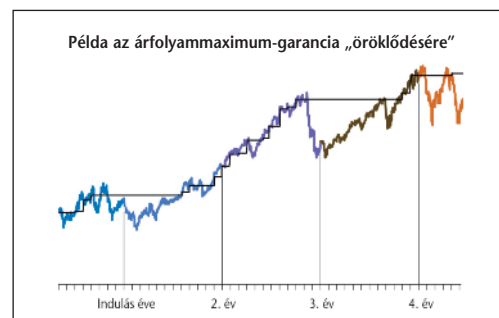
Általánosságban elmondható, hogy a DWS FlexPension II. befektetési alapok indulásukkor főleg részvényeket, a lejáratukhoz közeledve egyre nagyobb arányban kötvényeket tartalmaznak. A befektetési alapok részvényeket tartalmazó része akár tőkeáttételt is alkalmazhat, negatív tőkepiaci folyamatok esetén 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 lejáratú 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. eszközalapokat 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 szabályozástól**. 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

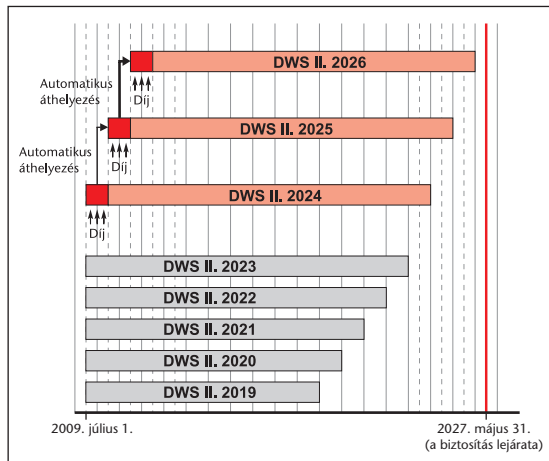
Az egyes befektetési alapok az árfolyammaximum-garanciát a lejáratuk időpontjára nyújtják.

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 cél dátumát (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 lejáró közelítette meg legjobban a biztosítás cél dátumát, 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 cél dátumát – 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

Szükséges 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 díjátírányítást 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 öröklő a korábbi árfolyammaximum-garanciáját) akkor kerülhet sor, ha például a megelőző lejáratú DWS FlexPension II. befektetési alap befektetéseinek csak kis hányada van nagyobb hozamkilátással rendelkező eszközökben. Ebben az esetben a leírt eljárásrend biztosítja, hogy az esetleges újonnan beérkező befektetések nagyobb eséllyel részesülhessenek a részvénytársi 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) tervezi 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 országkockázatok, 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 pénz- nemek 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.uniqa.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 alapon 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 befektetést 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 vagyonezelését – 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.

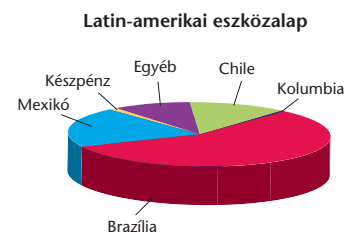
Az €-Kamat technikai alap nyílt végű, tőke- vagy hozamgaranciára vonatkozó ígéretet nem tartalmaz. Ennek a technikai alapnak a befektetési mindenképp partner-fizetőképességi és likviditási, valamint devizaárfolyam-kockázattal rendelkezik.

III. REGIONÁLIS RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPOK

LATIN-AMERIKAI részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásterének minimuma maximuma	
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 magyar forintra váltva)				

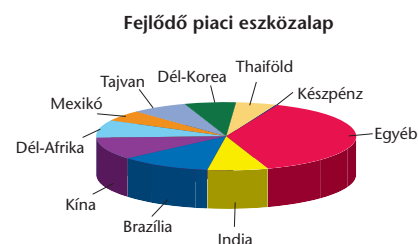
Az eszközalap olyan nemzetközi befektetési alapokba helyezi a vagyonát, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, és múltbeli teljesítményük valamint költségstruktúrájuk alapján kiválasztásra kerültek. A Latin-amerikai részvény eszközalap befektetési politikája elsősorban a latin-amerikai tőzsdék, illetve e 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 forintban 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 részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásterének minimuma maximuma	
Hozamkilátás: ++++++	Fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% MSCI EM (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra 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 forintban 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.



KÍNAI részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásterének minimuma maximuma	
Hozamkilátás: ++++++	Kínai régió részvénypiacaiba fektető befektetési alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% MSCI CHINA USD (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra 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 vagyongazdálkodó törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban 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.

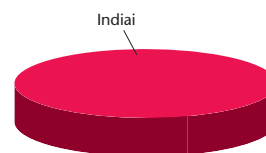


INDIAI részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő 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 magyar forintra 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 vagyonekezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban 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 eszközalap

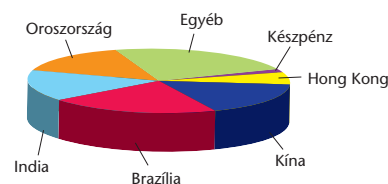


B-RICH részvény eszközalap – Brazília, Oroszország (Russia), India, Kína (China)

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Brazília, 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 magyar forintra 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 vagyonekezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban 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 eszközalap

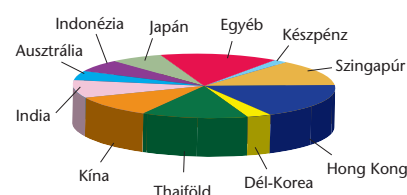


ÁZSIAI részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Ázsiai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 50% MSCI AC Asia ex-Japan (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 50% Nikkei-225 Stock Average (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra 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 vagyonekezelő törekszik a 100%-os részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban 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.

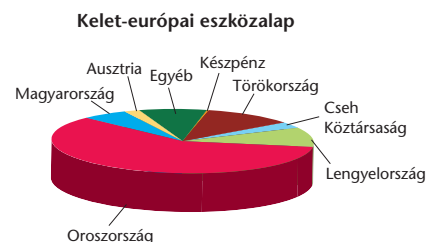
Ázsiai eszközalap



KELET-EURÓPAI részvény eszközalap

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

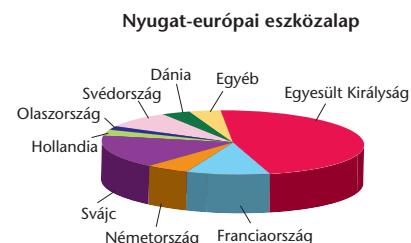
Az eszközalap vagyona 100%-ban a kelet-közép-európai régióba fektető befektetési alapokból áll, de az eszközalap befektetése között kisebb mértékben készpénz vagy bankbetét is előfordulhat. Az eszközalap befektetési célja hosszabb távon növekedés elérése viszonylag magasabb árfolyam-ingadozás vállalása mellett. Az eszközalap főleg a közép- és kelet-európai reformállamok 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 esetleges értékpapír-árfolyam-esések hatásának csökkentése érdekében nagyobb arányt is elérhetnek a látra szóló betétek. **Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban 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 részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Európai részvény alapok	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	–	0%	20%
Referenciaindex: 100% Dow Jones EURO STOXX 50 (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra 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 vagyonát 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 forintban történik**. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.



MAGYAR részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgásteret minimum maximum	
Hozamkilitás: ++++++	Részvény befektetési alapok, részvények	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Kézpénz, 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 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.

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.**

Eszközüsszetétel, 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 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 befektetéseit 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.



LENGYEL részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongazdálkodó mozgásterének minimuma maximuma	
Hozamkilátás: ++++++	Részvény befektetési alapok, részvények	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex: WIG20 index				

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.

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 magyar forintban történik, a mögöttes befektetési alap és annak eszközei azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek.

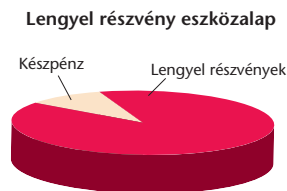
Az eszközalap **nyílt végű**, tehát befektetési egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók az alábbiak szerint meghatározott az értékelési napokon.

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 kerései 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.



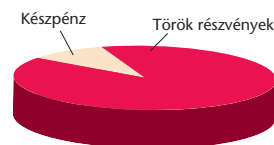
TÖRÖK részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonkezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Részvény befektetési alapok, részvények	100%	80%	100%
Árfolyamkockázat: ++++++	Készpénz, bankbetét	0%	0%	20%
Referenciaindex: MSCI Turkey 10/40 index				

A befektetési terület

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

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.**

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 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. PROTAKTÍV SL-SG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP-CSALÁD

ProtAktív SL-SG LATIN-AMERIKAI részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgásterének minimum maximum	
Hozamkilátás: ++++++	Latin-amerikai részvénypiaci indexeket követő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Kézpénz, bankbetét	0% vagy 100%	0%	100%
Referenciaindex: MSCI EM Latin America Index magyar forintba 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.uniq.hu honlapon megtalálható.

Az eszközalap mögöttes befektetéseinek 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% 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 tőzsdei ügyleteket köthet, amelyeknél az árfolyamok növekedéséből lehet nyereségre szert tenni (tehát ún. „long pozíciókat” vehet fel), az árfolyamok csökkenéséből profitáló ügyleteket (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyeztek 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 felüteljesítheti 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 forintban törté-
nik,** 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.uniq.hu honlapon hozzáférhetők.

ProtAktív SL-SG B-RICH részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongekezelő mozgásteret minimum maximum	
Hozamkilátás:	+++++	A BRIC országok részvényi indexeit követő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat:	++++		0% vagy 100%	0%	100%
Referenciaindex: MSCI EM BRIC USD Index magyar forintba 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 befektetéseinek keresztül az MSCI EM BRIC USD Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez a BRIC országok részvényi indexeit követő ETF-eket (tőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI EM BRIC USD Index 4 ország részvényi piacának 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: 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 felüteljesítheti 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 forintban 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.

ProtAktív SL-SG INDIAI részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgásterem 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 magyar forintra 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 felüteljesítheti 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 forintban 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.

ProtAktív SL-SG KELET-EURÓPAI részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyonekezelő mozgástere	
			minimum	maximum
Hozamkilátás: ++++++	Kelet-európai részvénypiaci indexeket követő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF) Készpénz, bankbetét	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat: +++++		0% vagy 100%	0%	100%
Referenciaindex: MSCI EM Eastern Europe Index magyar forintra 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 befektetéseinek 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: 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 ügyleteket (az ún. „short pozíciók”) nem engedélyeztek 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 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 forintban törté-
nik**, 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.

ProtAktív SL-SG KÍNAI részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap célzott összetétele	A vagyongekezelő mozgásterem minimum maximum	
Hozamkilátás: ++++++	Kínai részvénypiaci indexeket követő, tőzsdén kereskedhető befektetési alapok (ETF)	0% vagy 100%	0%	100%
Árfolyamkockázat: +++++	Készpénz, bankbetét	0% vagy 100%	0%	100%
Referenciaindex: MSCI CHINA USD magyar forintra 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 CHINA Index árfolyam-alakulásából kíván profitálni, ehhez kínai részvénypiaci indexeket követő ETF-eket (tőzsdén kereskedhető befektetési alapokat) vásárol. Az MSCI CHINA Index az egyik legismertebb kínai részvénypiaci gyűjtőindex, amely egyaránt tartalmaz nagy-, közép- és kisvállalati részvényeket is. Kína gazdasága az elmúlt évtizedben dinamikus növekedett, meghatározó világgazdasági szereplővé növe a részvénypiaci súlya a fejlődő piaci indexekben és portfóliókban tovább emelkedett.

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 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 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 árfolyammovgások 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 forintban törté-
nik,** 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

1. **Az eszközalapok közötti választási lehetőségek:** az egyszeri díj, illetve a rendkívüli befizetések a befizetéskor érvényes 2. sz. mellékletben szereplő eszközalapokba helyezhetőek el.

2. **Minimális rendkívüli befizetés:** 100 000 Ft.

3. **Vételi-eladási árrés:** az eladási ár a vételi árat az eladási ár alábbi táblázatban megadott százalékaival haladja meg.

Befektetési egység típusa	Vételi-eladási árrés
Megtakarítási befektetési egység	4,90%
Extra befektetési egység	3,00%

4. **Kezelési díj:** megtakarítási egységek esetében az aktuális garantált haláleseti összegtől függ. A kezelési díj a befektetési egységekből, havonta kerül elszámolásra, mértéke a táblázatban feltüntetett éves érték 1/12-ed része.

Aktuális garantált haláleseti összeg	Éves kezelési díj a befektetési egységek arányában
Megtakarítási egységekre:	
2 000 000 Ft alatt	1,75%
2 000 000 Ft-tól, de 5 000 000 Ft alatt	1,50%
5 000 000 Ft-tól	1,25%
Extra befektetési egységekre:	
	0,99%

5. **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.

Külön-külön áthelyezésnek minősülnek az egyszeri díjból származó megtakarítási, továbbá az egyes rendkívüli befizetésekkel származó extra befektetési egységeknek 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.

6. **Az előrehozott elérési szolgáltatás feltételei:**

a) a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 300 000 Ft legyen.

b) az előrehozott elérési szolgáltatásra kijelölt megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 100 000 Ft legyen.

E feltételek ellenőrzéséhez a biztosító az utolsó ismert vételi árfolyamokat veszi alapul.

7. **A részleges visszavásárlás feltételei:**

a) a szerződésen maradó megtakarítási befektetési egységek összesített befektetési értéke legalább 300 000 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.

8. **A részleges visszavásárlás költsége:** részleges visszavásárlás 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 befizetésekkel származó extra befektetési egységek – akár egyidejű – részleges visszavásárlásai. Az egyes rendkívüli befizetésekkel származó befektetési egységek 100%-ban történő visszavásárlása is a szerződés részleges visszavásárlásának minősül.

9. A szerződőnek a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztató kézhezvételétől számított **30 napon belül bejelentett felmondása** esetén a biztosító által érvényesített költségek a következők:

– a szerződés kockázatbírálási, 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.

10. **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 5445-555

– az UNIQA Biztosító Zrt. internetes honlapján:

www.uniqa.hu

A fentiek 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.

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