

# TARTALOMJEGYZÉK

## A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei

1) Általános rendelkezések.....	2
2) Biztosítási esemény.....	2
3) Fogalmak.....	2
4) A szerződés létrejötte.....	3
5) Közlési kötelezettség.....	3
6) A biztosítás tartama.....	4
7) A Biztosító szolgáltatása.....	4
8) Várakozási idő.....	4
9) Díjfizetés.....	5
10) A szerződés újra érvénybe helyezése (reaktiválás).....	6
11) Többlethozam.....	6
12) Visszavásárlás.....	6
13) Díjmentes leszállítás.....	6
14) Kötvénykölcson.....	6
15) A biztosítási esemény bejelentésének módja, határideje.....	6
16) A Biztosító teljesítéséhez szükséges iratok.....	7
17) A Biztosító mentesülése.....	7
18) Kockázatkizárások.....	7
19) Jognyilatkozatok, változás-bejelentési kötelezettség.....	8
20) Az Ügyfelek személyes adatainak kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók.....	8
21) A biztosítási szerződés megszűnése.....	10
22) Egyéb rendelkezések.....	11
23) A Biztosító legfontosabb adatai.....	11

## Az Euró Alapú SIGNUM Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei

1) Általános rendelkezések.....	12
2) Biztosítási esemény.....	12
3) Fogalmak.....	12
4) A szerződés tartama.....	13
5) A Biztosító szolgáltatása.....	13
6) Díjfizetés.....	14
7) Kockázati díj.....	15
8) A befizetett díj átváltása befektetési egységre (allokáció).....	15
9) Díjnövelés, díjcsökkentés lehetősége.....	15
10) Visszavásárlás.....	16
11) Részleges visszavásárlás.....	16
12) Rendszeres pénzkivonás.....	16
13) Díjfizetés szüneteltetése.....	17
14) Az eszközalapok létrehozása és megszüntetése.....	17
15) Befektetési egységek felosztása és összevonása.....	17
16) Eszközalap-váltás.....	17
17) Rendszeres és eseti díjak átírányítása.....	17
18) A szerződés megszűnése.....	17
19) El nem számolt, szerződést terhelő költségek érvényesítése.....	18
20) Egyéb rendelkezések.....	18
1. számú melléklet: Kondíciós lista.....	19
2. számú melléklet: Választható eszközalapok, illetve portfóliók.....	21
3. számú melléklet: Visszavásárlási táblázat.....	32
4. számú melléklet: Kockázati díj.....	32
5. számú melléklet: A Pannónia Navigátor Szolgáltatás Szerződési Feltételei.....	33
1) Fogalmak.....	33
2) A Pannónia Navigátor szolgáltatás működése.....	33
6. számú melléklet: A Pannónia Ügyfélportál Szolgáltatás Szerződési Feltételei.....	36
1) A szolgáltatás meghatározása.....	36
2) A szolgáltatás igénylése.....	36
3) A szolgáltatás működése.....	36
A BROKERNET Zrt. Ügyfélértékelője.....	37

# A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei

## 1) Általános rendelkezések

- a) Jelen feltételek azokat a rendelkezéseket tartalmazzák, amelyeket – ellenkező kikötés hiányában – a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (székhely: 1033 Budapest, Flórián tér 1., továbbiakban: Biztosító) életbiztosítási szerződéseire és biztosítási szerződéseinek életbiztosítási kockázatot tartalmazó részeire (továbbiakban biztosítás) alkalmazni kell, feltéve, hogy a szerződést jelen feltételekre hivatkozással kötötték.
- b) A szerződés nyelve magyar.

## 2) Biztosítási esemény

- a) A Biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála.
- b) A biztosítási szerződésben megjelölt időpont elérése.

## 3) Fogalmak

- a) **Szerződő:** az a személy, aki a biztosítás megkötésére az ajánlatot teszi és aki az ajánlat elfogadása esetén a biztosítást megköti és a biztosítási díjat fizeti.
- b) **Biztosított:** az a természetes személy, akinek az életére a biztosítás létrejön, és akit az ajánlatban Biztosítottként neveztek meg. A Biztosított a Szerződő beleegyezésével bármikor a Szerződő helyébe léphet, ehhez a Biztosító hozzájárulása nem szükséges. Mielőtt a szerződés felmondás, vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnne, a Biztosított a Szerződő helyébe léphet. Ebben az esetben az esedékessé vált biztosítási díjak megfizetéséért a Szerződő és a Biztosított egyetemlegesen felel. Ha a Biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülő köti meg, úgy a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása is szükséges.
- c) **Kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító szolgáltatására jogosult. A Biztosító a szolgáltatás nyújtása előtt ellenőrzi a Kedvezményezett személyazonosságát. Kedvezményezett lehet a szerződésben megnevezett személy, bemutatóra szóló kötvény birtokosa, vagy a Biztosított örököse, ha a szerződésben Kedvezményezett személyt nem jelöltek ki és bemutatóra szóló kötvényt sem állítottak ki. A Szerződő az eredetileg megjelölt Kedvezményezett helyett a szerződés megszűnéséig bármikor módosíthatja a Kedvezményezett személyét. Amennyiben a Szerződő és a Biztosított különböző személy, úgy a Kedvezményezett jelöléséhez és megváltoztatásához a Biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges. Ha a kijelölt Kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal, úgy a Kedvezményezett jelölés hatályát veszíti. Ha más Kedvezményezettet nem jelölnek meg, úgy a Biztosító szolgáltatására a Biztosított életben léte esetén a Biztosított, a Biztosított halála esetén a Biztosított örököse jogosult.
- d) **Biztosított belépési kora:** az adott Biztosítottra vonatkozóan a biztosítás kockázatviselés kezdetének éve és a Biztosított születési évének különbsége.
- e) **kockázatviselés kezdete:** a biztosítási ajánlat aláírását követő nap 0 órája, amennyiben a Szerződő az ajánlatkötéskor esedékes biztosítási díjat a Biztosítónak megfizeti feltéve, hogy a biztosítási szerződés már létrejött, vagy utóbb létrejön.
- f) **kockázatviselés vége:** az a nap, ameddig a Biztosító kockázatviselése tart. A Biztosító a kockázatviselés végéig bekövetkezett biztosítási eseményekre vállal kockázatot, azok után teljesíti a biztosítási feltételek alapján biztosítási szolgáltatást.
- g) **biztosítási díj:** a Biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke.
- h) **díjfizetési időszak:** rendszeres díjfizetésű biztosítás esetén az az időszak (egész év), amely során a Szerződő a rendszeres biztosítási díj fizetését vállalja.
- i) **biztosítási időszak:** a díjfizetés gyakoriságával megegyező időszak.
- j) **biztosítási évforduló:** minden évnek a kockázatviselés kezdetének napjával megegyező napja. Ha egy évben nincs ilyen nap, akkor az adott hónap utolsó napja.
- k) **biztosítási év:** két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak.
- l) **hónapforduló:** egy adott naptári hónapnak a kockázatviselés kezdetének napjával megegyező napja, ha nincs ilyen nap, akkor a hónap utolsó napja.
- m) **baleset:** az emberi szervezetet ért, a Biztosított akaratától függetlenül, egyszeri, és hirtelen bekövetkező külső behatás (mechanikai, elektromos, vagy vegyi), amely sérülést, vagy mérgezést, vagy más testi károsodást eredményez, amely azonnali klinikai, anatómiai és funkcionális károsodás jeleit mutatja, valamint akut (3 napon belüli) szakorvosi ellátást tesz szükségessé. A kialakult sérülés (károsodás) a balesettel közvetlen oksági összefüggésben van bizonyíthatóan, és egy éven belül halált, átmenti, vagy állandósult testi egészségkárosodást hoz létre. **A károsult közrehatása, vagy szándékossága, felelőtlen magatartása (súlyos alkoholos befolyásoltság – 0,8 ezrelék, vagy ezt meghaladó véralkohol szint, illetve tudatmódosító szer hatása alatt elszenvedett baleset) miatt bekövetkező balesetekre a Biztosító nem vállal kockázatot. Nem minősül balesetnek a rándulás, megemelés, habituális ficam, patológiás törés, nem balesettel**

**összefüggő fertőzés, rovarcsípés, fagyás, napszúrás, nap általi égés, hőség, madárinfluenza, porcokorong sérülés, sérv, agyvérzés, foglalkozási ártalommal összefüggő balesetek, fertőző betegségek, gyermekbénulás, kullancscsípés következtében kialakuló agyburok- és agyvelőgyulladás, vettség, tetanuszfertőzés.**

- n) **életbiztosítási díjtartalék:** a Biztosító a befizetett biztosítási díjból a jövőbeni kötelezettségei teljesítése érdekében díjtartalékot képez a hatályos jogszabályoknak megfelelően. A Biztosító a díjtartalék mindenkor összegét biztosítási szerződésenként nyilvántartja és befekteti. A díjtartalék, valamint az annak befektetéséből származó befektetési hozam képezi az alapját a mindenkor visszavásárlási összegnek, díjmentesen leszállított biztosítási összegnek és a technikai kamat felett elért befektetési hozamból jóváírt többlethozamnak.
- o) **technikai kamat:** az a kamat, amellyel a Biztosító az életbiztosítási díj és díjtartalék megállapításakor kalkulál.
- p) **adminisztrációs és kötvényesítési költség:** a szerződés 22) g) pont szerinti 30 napos felmondása esetén a 22) h) pont alapján a Biztosító által a felmondási összegből visszatartott költség.
- q) **halmozott biztosítási összeg:** a jelen ajánlat Biztosítottjára a Biztosítóval megkötött valamennyi életbiztosítási szerződés biztosítási szolgáltatásainak, továbbá a jelen ajánlaton megjelölt biztosítási szolgáltatásoknak az összege. Jelen rendelkezéstől a Biztosító oly módon jogosult eltérni, hogy a halmozott biztosítási összeg alapjául szolgáló egyes biztosítási szolgáltatások beszámításától eltekinthet.

#### 4) A szerződés létrejötte

- a) Az életbiztosítási szerződés a Szerződő ajánlatának a Biztosító által történő elfogadásával, írásban jön létre.
- b) A biztosítás akkor is létrejön, ha a Biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik. Ebben az esetben a biztosítási szerződés arra a napra visszamenőleges hatállyal az ajánlat tartalma szerint jön létre, amelyen a biztosítási ajánlatot a Biztosító képviselője átvette.
- c) Ha a Biztosító a kockázatbíráláshoz szükséges adatok hiánya miatt a rendelkezésre álló 15 napos határidő alatt nem tudja elbírálni, és emiatt az ajánlatot el kellene utasítania, akkor a 15 napos elbírálási határidő további 15 nappal meghosszabbodik, ha ehhez a Szerződő az ajánlaton hozzájárult, és a Biztosító az ajánlattételtől számított 15 napon belül értesíti a Szerződőt a kockázat elbírálásához szükséges adatok hiányáról.
- d) Ha a Biztosító a meghosszabbított határidő alatt az ajánlatra nem nyilatkozik, a szerződés az ajánlat tartalma szerint arra a napra visszamenőleges hatállyal jön létre, amelyen a biztosítási ajánlatot a Biztosító képviselője átvette.
- e) Az ajánlat elutasítását a Biztosító nem köteles indokolni.
- f) A Biztosító kockázatviselése a nap 24 órájában, a Föld teljes területére érvényes.
- g) Az életbiztosítási szerződés megkötését követően, a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül – a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelven, vagy ezirányú megegyezés esetén a Szerződő kifejezett kérésére más nyelven – a Biztosító a Szerződőt bizonyítható és azonosítható módon, egyértelműen tájékoztatja – biztosítási kötvény formájában – a biztosítási szerződés létrejöttéről. A biztosítási kötvény tartalmazza a biztosítás legfőbb adatait.
- h) A Biztosító jogosult a Biztosított egészségi állapotával, szabadidős tevékenységével, foglalkozásával kapcsolatos kérdéseket feltenni, a halmozott biztosítási összeg és a Biztosított belépési kora függvényében orvosi vizsgálatot előírni a kockázat felmérése érdekében. Az Ügyfél az elvégzett vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.
- i) A Biztosító az orvosi vizsgálat teljes költségét a Szerződőre terheli és a befizetett díj orvosi vizsgálat költségével csökkentett értékét fizeti vissza a Szerződő részére, ha a Szerződő az ajánlat elbírálásához szükséges orvosi vizsgálat megkezdése után:
  - a szerződés megkötésétől eláll,
  - az ajánlattól eltérő tartalommal létrejött szerződést a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül felmondja,
  - a Biztosító felhívása ellenére az ajánlat hiányosságait nem pótolja és a Biztosító az ajánlatot elutasítja.

#### 5) Közlési kötelezettség

- a) A belépési kor helytelen bevallása esetén a Biztosító a szolgáltatását a tényleges belépési kornak megfelelően nyújtja, illetve a szolgáltatás összegéből levonva érvényesíti a tényleges kor alkalmazása miatt felmerülő többletköltségeket. Ha a tényleges kor alapján többlet díjfizetés keletkezett, azt a Biztosító a szolgáltatással, illetve kifizetéssel egyidejűleg kamatmentesen visszafizeti. Ha a tényleges belépési kor alapján a biztosítást nem lehetett volna megkötöni, úgy a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó, alábbi pontokban részletezett rendelkezéseket kell alkalmazni.
- b) A Szerződő és a Biztosított a biztosítási szerződés megkötésekor köteles – a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges – minden olyan körülményt a Biztosítóval írásban közölni, amelyet ismert, vagy ismernie kellett. Felelőségük e vonatkozásban egyetemleges.
- c) A Biztosító írásban feltett kérdéseire adott – a valóságnak megfelelő – írásbeli válaszokkal a Szerződő (Biztosított) közlési kötelezettségének eleget tesz.

- d) A Szerződő és a Biztosított köteles a Biztosító számára lehetővé tenni a biztosítás szempontjából lényeges adatok, körülmények ellenőrzését. A Biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére.
- e) A közlési kötelezettség megsértése esetén a Biztosító kötelezettsége nem következik be, kivéve, ha:
  - bizonyítják, hogy az elhallgatott körülményt a Biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében;
  - a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt év már eltelt.
- f) A Biztosított a biztosítási szerződés megkötéséhez való hozzájáruló nyilatkozatával egyidejűleg a biztosítási szerződéssel kapcsolatban felmentést ad az orvosi titoktartás alól minden olyan orvosnak, kórháznak és egészségügyi intézménynek, amelyeknél kezelték és felhatalmazza a Biztosítót, hogy a közölt adatok, tudomására jutott egyéb körülmények ellenőrzése céljából ezektől a kockázat elvállalása és a biztosítási esemény szempontjából lényeges információkat beszerezze, valamint ugyanebből a célból más Biztosítóval, a társadalombiztosítóval és egyéb hatósággal kapcsolatba lépjen. Továbbá a haláleseti szolgáltatás vonatkozásában a Biztosított felmentést ad az orvosi titoktartás alól a biztosítási eseménnyel kapcsolatos információkra nézve minden olyan orvosnak, kórháznak és egészségügyi intézménynek, amelyek őt kezelni fogják, és felhatalmazza a Biztosítót, hogy ugyanebből a célból más Biztosítóval, a társadalombiztosítóval és egyéb hatósággal kapcsolatba lépjen.
- g) Ha a szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a Biztosító köteles a befizetett díjaknak a biztosítási szerződés különös feltételeiben megállapított részét (visszavásárlási összeg) kifizetni.
- h) A Szerződő és a Biztosított köteles a Biztosítónak 15 napon belül bejelenteni lakcímének, levelezési címének, székhelyének, valamint a szerződésen nyilvántartott kifizetési bankszámlaszámának a szerződés tartama alatt bekövetkezett változását. Amennyiben a Szerződő vagy a Biztosított külföldre utazik, és ott várhatóan legalább 1 hónapot tartózkodik, arról a Biztosítót legkésőbb az indulás általa ismert időpontja előtt 8 nappal tájékoztatnia kell. Ha az 1 hónap túllépéséről a tartózkodás ideje alatt szerez tudomást, akkor a tudomásszerzést követő 8 napon belül, egyéb esetben az 1 hónapos időtartam átlépésekor – szintén 8 napon belül – a Biztosítót írásban (ajánlott levélben) tájékoztatnia kell. A Biztosító az általa ismert utolsó lakcímre, levelezési címre, székhelyre mindaddig joghatályosan küldhet nyilatkozatot, illetve a megadott bankszámlaszámra mindaddig joghatályosan teljesíthet kifizetést, amíg a lakcímre, levelezési címre, székhelyre vagy a bankszámlaszámra vonatkozó változás-bejelentés nem érkezett be a Biztosítóhoz.

## 6) A biztosítás tartama

A biztosítási szerződés a Szerződő által választott tartamra jön létre. A biztosítás tartama lehet határozott, vagy a Biztosított élete végéig szóló. A biztosítás tartamát az ajánlat és a biztosítási kötvény is tartalmazza.

## 7) A Biztosító szolgáltatása

- a) A Biztosító a Szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti, elérési, vagy díjfizetés átvállalási szolgáltatást nyújt. Haláleseti, vagy elérési szolgáltatás esetén a Biztosító a feltételekben rögzített biztosítási összeget fizeti ki az arra jogosult Kedvezményezettnek.
- b) A Biztosító egyszegű szolgáltatását az arra jogosult egy összegben, járadék formájában, vagy a kettő kombinációjaként kérheti. A járadék fizetése a szolgáltatásra jogosult és a Biztosító között ebből a célból létrejövő biztosítási szerződés alapján történik.
- c) A Biztosító a szolgáltatását a teljesítéshez szükséges utolsó dokumentum beérkezését követő 8 napon belül teljesíti.
- d) Az esedékessé vált, de be nem fizetett biztosítási díjak, valamint a kötvénykölcsön után fennálló tartozások összegét a Biztosító a kifizetéséből levonja.
- e) A Biztosító szolgáltatásának teljesítése az arra jogosult által megjelölt módon bankszámlára, vagy postai címre történő utalással történik a szerződés devizanemében.
- f) **Forint alapú biztosítás esetén a Biztosító csak a legalább 1000 forintot elérő összegű kifizetéseket teljesíti. Euró alapú biztosítás esetén a Biztosító csak a legalább 5 eurót elérő összegű kifizetéseket teljesíti. Amennyiben a kifizetés összege ez alatt marad, úgy a Biztosító a kifizetéstől eltekint, kifizetést nem teljesít, illetve amennyiben a kifizetés alapját képező esemény miatt a szerződés megszűnik, úgy ebben az esetben a szerződés kifizetés nélkül szűnik meg.**

## 8) Várakozási idő

- a) A biztosítási szolgáltatások vonatkozásában a Biztosító 6 havi várakozási időt köt ki az ajánlat felvételének napjától.
- b) Ha a biztosítási esemény a várakozási idő alatt következik be, a Biztosító az addig befizetett biztosítási díjakat fizeti vissza a Szerződő részére, egyéb kifizetést a Biztosító nem teljesít. Ennek során a Biztosító a befizetett biztosítási díjaknak a szerződés devizanemében meghatározott értékét veszi figyelembe. **Az ebből származó kockázatot a Szerződő viseli.**
- c) A Biztosító eltekint a várakozási idő alkalmazásától, ha a biztosítási esemény baleset következménye.
- d) Amennyiben a biztosítási tartam során új Biztosítottat vonnak be a szerződésbe, úgy az új Biztosított vonatkozásában a várakozási idő attól a naptól számított 6 hónap, amelytől a Biztosító az adott Biztosított vonatkozásában kockázatban áll.

## 9) Díjfizetés

- a) A biztosítási díj az ajánlaton megjelölt módon és gyakorisággal, az ajánlatban megjelölt devizanemben fizetendő.
- b) A díjfizetési gyakoriság lehet egyszeri, illetve rendszeres. A rendszeres éves díj részletekben is fizethető, amennyiben az adott termék különös feltételei megengedik. A Biztosító a díjfizetés módjától és gyakoriságától függően díjkedvezményt adhat. Szerződéskötéskori mértékét a biztosítási ajánlat tartalmazza, amelyet a Biztosító a tartam során módosíthat.
- c) A díjfizetés módját és gyakoriságát a Szerződő a biztosítás tartama során bármikor megváltoztathatja. A díjfizetési gyakoriság módosításának az a feltétele, hogy a biztosítási évforduló a módosítás után is biztosítási időszak kezdete legyen. A díjfizetési gyakoriság csak a jövőre nézve módosítható, a módosításra vonatkozó nyilatkozatnak legkésőbb a következő díj esedékességét megelőző 15. napig be kell érkeznie a Biztosítóhoz.
- d) Az egyszeri biztosítási díj és az első rendszeres biztosítási díj, valamint az azokkal együtt befizetett eseti biztosítási díj ajánlattételkor esedékes, amelyet, mint díjelőleget a Biztosító a biztosítási szerződés létrejöttéig kamatmentes előlegként kezel. Ha a biztosítási szerződés létrejön, az előleget a Biztosító biztosítási díjként számítja be. Ha a szerződés nem jön létre, a Biztosító a díjelőleget visszautalja a Szerződő részére. Minden további rendszeres díj annak a biztosítási időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.
- e) A biztosítás kezdeti díját a Biztosított belépési korának, nemének figyelembe vételével állapítja meg a Biztosító. A Biztosító jogosult módosítani a kezdeti biztosítási díjat az egészségi kockázatbírálás eredményétől függően. A biztosítás kezdeti díját és a biztosítási összeget a biztosítási kötvény tartalmazza.
- f) A rendszeres biztosítási díj annak a biztosítási időszaknak a végéig fizetendő, amelyben a Biztosított halála bekövetkezett.
- g) A Szerződőnek lehetősége van mind az egyszeri, mind a rendszeres díjon felül eseti díjak fizetésére. Az eseti díjak a Szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. Az eseti díjakat a Biztosító a főszerződéstől elkülönítetten tartja nyilván.
- h) A díjfizetési időszakon túli díjfizetéssel többletszolgáltatásra jogosultság nem keletkezik. A fizetett többletdíjat a Biztosító a biztosítási szolgáltatással, kifizetéssel egyidejűleg, illetve a Szerződő bejelentésére 30 napon belül kamatmentesen visszafizeti.
- i) Ha a Szerződő a Biztosítónak nem a szerződés devizanemének megfelelő számlájára fizeti meg a biztosítási díjat, akkor a Biztosító számlavezető bankjának (UniCredit Bank, székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., továbbiakban: bank) mindenkorai kondíciói szerint a Biztosító szerződés devizanemének megfelelő számlájára kerül át-helyezésre az összeg. Az így jóváírt összeget tekinti a Biztosító befizetett díjnak. **A téves befizetésekből eredő árfolyamkockázat, illetve többletköltség a Szerződőt terheli.**
- j) A Szerződő a rendszeres, illetve az eseti biztosítási díjakat egyedi átutalással forintban a Biztosító UniCredit Banknál vezetett **10918001-00000024-98060007 számú forint bankszámlájára** – melynek IBAN kódja HU11 1091-8001-0000-0024-9806-0007 –, euróban a Biztosító UniCredit Banknál vezetett **10918001-00000024-98060038 számú euró bankszámlájára** – melynek IBAN kódja HU47 1091-8001-0000-0024-9806-0038 – fizetheti be. Az UniCredit Bank nemzetközi bankazonosító SWIFT kódja BACXHUBH.
- k) **Amennyiben a Szerződő nem a szerződés devizanemében kívánja fizetni a biztosítás díját, úgy az ebből származó árfolyamkockázat mérséklése érdekében a Biztosító a következők szerint állapítja meg a fizetendő díjat.**  
**Csoportos beszedés esetén a Biztosító által elvárt díj az esedékes díj 105 százalékának és befektetési egységhez kötött életbiztosítás esetén az eseti díjából vásárolt befektetési egységek aktuális értékének, hagyományos életbiztosítás esetén az egyéni számla aktuális egyenlegének a különbsége, de legalább az esedékes biztosítási díj. A fizetendő díjat az elvárt díj alapján, a bank által a csoportos beszedés kezdeményezésének napján közzétett deviza eladási árfolyam figyelembe vételével határozza meg a Biztosító.** A csoportos beszedés eredményeként beérkezett pénzüsszeg a i) pontban leírtak szerint kerül átváltásra a szerződés devizanemének megfelelő devizára, illetve kerül jóváírásra a Biztosító szerződés devizanemének megfelelő számlájára. A Biztosító ezt az összeget tekinti megfizetett biztosítási díjnak.  
**Átutalás esetén a Szerződőnek az esedékes biztosítási díj 105 százalékának megfelelő díjat kell utalnia a Biztosító szerződés devizanemének megfelelő számlájára.**  
**A fentiek ellenére fennmaradó árfolyamkockázat a Szerződőt terheli.**
- l) Amennyiben a fentiek alapján a szerződésre beérkezett biztosítási díj magasabb, mint az elvárt biztosítási díj, a Biztosító a beérkezett biztosítási díj teljes összegét jóváírja a szerződésen.
- m) **Amennyiben a Szerződő által az első biztosítási díj kiegyenlítése céljából befizetett díj nagysága eltér a szerződés esedékes díjától, azonban az eltérés nem haladja meg a 300 forintot (eurós szerződés esetén 1 eurót), úgy a Biztosító az első biztosítási díjat kiegyenlítettnek tekinti, díjtöbblet esetén eltekint a többlet visszafizetésétől, hiány esetén pedig eltekint a hiányzó összeg érvényesítésétől.**
- n) **Amennyiben a Szerződő (ez első rendszeres díj esetétől eltekintve) az esedékes díjnál nagyobb összeget fizet be:**
  - ha a főbiztosítás szerződési feltételei alapján szerződése lehetőség van eseti díjak fizetésére, úgy a többlet az eseti befizetések számláján kerül elszámolásra.

- ha a főbiztosítás NEM ad lehetőséget eseti díjak fizetésére, úgy a Biztosító a többletet egy függő számlán számolja el. A függő számlán lévő összeget a Biztosító évente egyszer kifizeti a Szerződőnek, ha a függő számla egyenlege meghaladja az 1000 forintos (eurós szerződés esetén 5 eurós) limitet.

o) Ha a Szerződő az esedékes biztosítási díjat esedékességig nem fizette meg, halasztást nem kapott és a Biztosító a díj iránti igényét bírói úton sem érvényesíti, a Biztosító az esedékességtől számított 90 napig viseli a kockázatot. Ez idő alatt a Szerződő az elmaradt díjakat befizetheti. Amennyiben ezt nem teszi, a biztosítási szerződés a díj esedékességét követő 90 nap elteltével megszűnik, vagy díjmentes leszállításra kerül.

## 10) A szerződés újra érvénybe helyezése (reaktiválás)

- a) Az elmaradt biztosítási díj esedékességét követő 6 hónapon belül a Szerződő kérheti a szerződés újra érvénybe helyezését (reaktiválását).
- b) A reaktiválás feltétele a Biztosított írásbeli kármentességi nyilatkozata, a visszavásárlási érték (a kifizetésre jogosultnak kifizetett összegnek és a Biztosító által a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a visszavásárlási értékből levont, kifizetést terhelő közterheknek az összege), az elmaradt díjak, valamint azon díjak teljes összegének befizetése, amelyek a szerződés törlésének időpontjától a reaktiválás időpontjáig a szerződés folytonossága esetén esedékessé váltak volna. A Biztosító a reaktiváláshoz ismételt kockázatbírálást végezhet, ennek keretében ismételten kérheti az egészségi nyilatkozat kitöltését, illetve orvosi vizsgálat elvégzését.
- c) A Biztosító kockázatviselése az elmaradt biztosítási díjak beazonosítását követő nap 0 órájától folytatódik és az esetlegesen időközben megszűnt biztosítás az eredeti tartalommal és biztosítási összeggel újra hatályba lép.
- d) Ha a Szerződő az elmaradt díj esedékességét követő 6 hónapon túl kéri a szerződés reaktiválását, a Biztosító úgy tekinti a kérést, mintha a Szerződő új szerződés megkötésére tett volna ajánlatot. 6 hónapon túl szerződést, illetve díjmentesített szerződést reaktiválni nem lehet.
- e) A szerződés reaktiválására a Szerződőnek a biztosítás tartama alatt legfeljebb egy alkalommal van lehetősége.

## 11) Többlethozam

- a) A Biztosító az életbiztosítási díjtartalék befektetésével elért befektetési hozam technikai kamat feletti részének, azaz a többlethozamnak legalább 80 százalékát a hatályos jogszabályok szerint a Biztosítottaknak jóváírja.
- b) A többlethozam jóváírására naptári évenként egyszer, a tárgy naptári évet követő év május 31-ig kerül sor, a jóváírásakor élő szerződéseken, azok tárgy naptári év végén aktuális tartalékai alapján.
- c) A biztosítási esemény bekövetkezéséig, illetve a biztosítási szerződés megszűnésével járó kifizetésig jóváírt többlethozamot a Biztosító az arra jogosultnak az egyéb kifizetéssel együtt fizeti ki. Ha a kifizetésig nem történt meg a visszajuttatott többlethozam jóváírása, úgy az ezen szerződés után járó többlethozamot is a jóváírásakor élő szerződéseken írja jóvá a Biztosító.

## 12) Visszavásárlás

A szerződés visszavásárlására a Szerződő jogosult a szerződésre vonatkozó különös feltételek rendelkezéseit is figyelembe véve. Visszavásárláskor a szerződés aktuális visszavásárlási összegét fizeti ki a Biztosító a Szerződő részére. A visszavásárlási összeg kifizetése a visszavásárlási kérelem teljesítéséhez szükséges valamennyi dokumentum Biztosítóhoz történő beérkezését követően 8 napon belül esedékes.

## 13) Díjmentes leszállítás

A Szerződő a szerződés különös feltételeinek rendelkezéseit is figyelembe véve kérheti a szerződés díjmentes leszállítását. Ebben az esetben a szerződés további díjfizetési kötelezettség nélkül, csökkentett biztosítási összeggel marad hatályban. Többlethozam jóváírásra a díjmentesen leszállított szerződések Biztosítottjai is jogosultak.

## 14) Kötvénykölcsön

A Biztosító a szerződésben felhalmozott díjtartalék fedezete mellett kölcsönt folyósíthat a Szerződő, vagy a Szerződő beleegyezésével a Biztosított részére. A kötvénykölcsön nyújtására a szerződésre vonatkozó különös feltételek szerint kerülhet sor.

## 15) A biztosítási esemény bejelentésének módja, határideje

A biztosítási eseményt annak bekövetkezésétől számított 8 napon belül írásban a Biztosító bármely szervezeti egységénél be kell jelenteni, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni és lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások ellenőrzését is. **Ennek hiányában késedelmes kárbejelentés esetén a Biztosító a kárkifizetés alól mentesül, de csak abban az esetben, ha a késedelmes kárbejelentés lényeges körülményei kideríthetlenné válnak.**

## 16) A Biztosító teljesítéséhez szükséges iratok

A Biztosító a szolgáltatásának teljesítéséhez a következő iratokat **kérheti**:

- biztosítási kötvény, az utolsó biztosítási díj befizetését igazoló dokumentum,
- Kedvezményezett személyazonosságát igazoló dokumentum,
- elérési szolgáltatás esetén a Biztosított életben létét igazoló okirat,
- halotti anyakönyvi kivonat másolata,
- halottvizsgálati bizonyítvány másolata,
- boncjegyzőkönyv másolata,
- halotti epikrízis,
- külföldön bekövetkezett halál esetén a halál körülményeiről a külföldi hatóság által kiállított okirat hiteles magyar nyelvű fordítása,
- jogerős öröklési bizonyítvány vagy jogerős hagyatékátadó végzés másolata,
- kiskorú örökös esetén (jogerős hagyatékátadó végzés szerinti) gyámhatóság által kiállított igazolás a gyámhatósági betétkönyv megnyitásáról, mely tartalmazza a számlaszámot,
- rendőrségi jegyzőkönyv másolata,
- munkahelyi baleseti jegyzőkönyv másolata,
- munkáltatói igazolás munkavállalói jogviszony meglétéről,
- közlekedési vállalat helyszínen felvett hivatalos jegyzőkönyvének másolata,
- gépjármű vezetése során bekövetkezett biztosítási esemény esetén a jogosítvány és a forgalmi engedély másolata,
- véralkohol vizsgálati eredmény, drogteszt,
- az első orvosi ellátás dokumentumainak másolata,
- az első ellátástól a szolgáltatási igény bejelentés időpontjáig keletkezett valamennyi orvosi dokumentum (kezelések, vizsgálatok iratai – röntgen lelet, MRI vizsgálat eredménye, CT vizsgálat eredménye, szövettani vizsgálat eredménye), kórházi zárójelentések másolata,
- Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal szakvéleményének másolata,
- munkaképesség csökkenés megállapítására jogosult szerv által kiadott és hozzá benyújtott dokumentumok, határozatok másolata,
- kórházi zárójelentés, mely tartalmazza az elvégzett műtét WHO kódját,
- műtéti napló másolata,
- szövettani vizsgálat eredménye, ha bármely szövet, szerv, szervrészlet eltávolításra került a műtét során,
- orvosi nyilatkozat – a kezelőorvos, háziorvos nyilatkozata a káresemény hátterében álló alapbetegség(ek) megnevezésével és a betegség(ek) első kórismézésének pontos időpontjával,
- ambuláns lap, orvosi dokumentumok másolata,
- keresőképtelenségi igazolás hiteles másolata (diagnózis megjelölésével),
- a kiadásokat igazoló eredeti számlák,
- gondnokságot kirendelő határozat másolata,
- igazolvány sportolói tagságról,
- sportmérkőzésen, edzésen történt balesetről készült jegyzőkönyv másolata.

Az iratok beszerzésének költségei a Kedvezményezettet terhelik.

## 17) A Biztosító mentesülése

- a) **A Biztosító mentesül a feltételszerű biztosítási szolgáltatás teljesítése alól, ha a Biztosított a Kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét. Ebben az esetben a visszavásárlási összeg a Biztosított örökösét illeti meg, abból a Kedvezményezett nem részesülhet.**
- b) **A biztosítási szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg és a Biztosító nem a visszavásárlási összeget, hanem a díjtartalékot fizeti ki a Kedvezményezettnek, ha a Biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, vagy azzal összefüggésben, vagy a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg függetlenül attól, hogy azt a Biztosított tudatzavarban követte el.**

## 18) Kockázatkizárások

- a) **A Biztosító kockázata nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény közvetlenül, vagy közvetve összefüggésben áll:**
  - a Biztosított súlyosan ittas állapotával (0,8 ezrelék, vagy ennél magasabb véralkohol szint),
  - a Biztosított jogosítvány nélküli vagy ittas gépjárművezetésével,
  - a Biztosított kábító vagy bódító hatású szer által befolyásolt állapotával,
  - harci eseményekkel, vagy más háborús cselekményekkel, felkelésekkel, lázadásokkal, zavargásokkal,
  - radioaktív, illetve ionizáló sugárzással, kivéve az orvosilag előírt terápiás célú sugárkezelést,
  - HIV (AIDS) vírus fertőzöttségével.

- b) **Harci cselekménynek minősül a háború, határviellongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskíséret, népi megmozdulás (pl. tüntetés, sztrájk), idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. csak légi csapás, vagy csak tengeri akció), kommandó támadás, terrorcselekmény.**
- c) **A Biztosító – egyéb megállapodás hiányában – nem viseli a kockázatot, ha a Biztosított halála gépi erővel hajtott szárazföldi, légi, vízi járműben, országos, nemzetközi, illetve szervezett amatőr sportversenyen történő részvétel következtében, vagy ilyen versenyre való felkészülés (edzés) keretében következik be, ide értve a ilyen típusú rendezvényeken nézőként való részvételt is.**
- d) **A Biztosító viseli a teljes kockázatot, ha a Biztosított halála polgári légi jármű jegyfizető utasaként következett be. Minden egyéb repülési kockázat kizárt.**

## 19) Jognyilatkozatok, változás-bejelentési kötelezettség

- a) A Szerződő, Biztosított köteles személyi adatainak (pl. lakcímének) módosulását, továbbá a Biztosító kockázatvállalása szempontjából valamennyi lényeges körülményt (különösen foglalkozásának és sporttevékenységeinek változását) 8 napon belül a Biztosító bármely szervezeti egységéhez írásban bejelenteni. Lényeges körülmény az, amire a Biztosító a szerződéskötéskor az ajánlatban, az egészségi nyilatkozatban és az orvosi vizsgálat során írásban kérdést tett fel.
- b) Minden jognyilatkozat, bejelentés csak akkor hatályos, ha azokat írásban nyújtották be a Biztosító valamely szervezeti egységéhez. Abban az esetben, ha az adott jognyilatkozat érvényességéhez jogszabály nem írja elő az írásbeliség követelményét, akkor az arra jogosult által aláírt papír alapú dokumentum szkennelt változatát tartalmazó elektronikus levél beérkezése pótolja az írásbeli benyújtást. A jelen rendelkezést abban az esetben is alkalmazni kell, ha a különös feltételek írásbeli közlést írnak elő. **A faxon, elektronikus úton, futárszolgálat útján, illetve személyesen kézbesített nyilatkozatok abban az esetben tekintendők az adott napon beérkezettnek, ha azok 15 óráig a Biztosítóhoz beérkeznek. A 15 óra után beérkező nyilatkozatok esetében a beérkezés napjának a következő munkanapot tekintjük. A postai úton beérkező nyilatkozatok esetén az átvétel napja tekintendő a beérkezés napjának.**
- c) Minden jognyilatkozat akkor hatályos, amikor az a Biztosító valamely szervezeti egységéhez beérkezett.
- d) A bejelentett körülményváltozás alapján, amennyiben a kockázat változása azt szükségessé teszi, a Biztosító jogosult a biztosítási díjat, illetve a biztosítási szerződést módosítani a Biztosítóhoz történő beérkezést követő 15 napon belül. A módosított díj az ezt követően fizetendő díjakra vonatkozik.
- e) Ha a Biztosítottra vonatkozó új, vagy később megismert adatok alapján a Biztosított olyan kockázatot jelent, amelyet a Biztosító nem vállalhat, vagy amely kizárt kockázatot jelent, a Biztosító jogosult a szerződést a tudomására jutástól számított 15 napon belül a változás bejelentés Biztosítóhoz történő beérkezését követő 30. npra írásban felmondani.
- f) Amennyiben a Szerződő, vagy a Biztosított a bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlési kötelezettség sértésre vonatkozó rendelkezések az irányadók.

## 20) Az Ügyfelek személyes adatainak kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók

Személyes adat az olyan adat, adatból levonható következtetés, amely egy meghatározott természetes személlyel (továbbiakban: érintett) kapcsolatba hozható. A Biztosító Ügyfeleinek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve a Biztosítóval kötött szerződéseiben megjelenő személyes adat, amennyiben a Biztosító rendelkezésére áll, biztosítási titoknak minősül. E személyes adatokon kívül biztosítási titoknak minősül a Biztosító rendelkezésére álló, Ügyfeleinek gazdálkodására, illetve a Biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozó valamennyi adat.

A Biztosító személyes adatokat a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel. Az adatszolgáltatás önkéntes. Az adatkezelés céljával összefüggésben a Biztosító tudomására jutott adatokat a Biztosító a Biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (továbbiakban „Bit.”) értelmében az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül kezelheti. E törvényi felhatalmazás kizárólag azon személyes adatokra vonatkozik, amelyek nem minősülnek egészségügyi, illetve azokhoz kapcsolódó személyes adatoknak.

A fentiekben megjelöltektől eltérő célból végzett adatkezelést a Biztosító, és a Biztosításközvetítő csak az Ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az Ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

Az adatkezelés időtartama: a Biztosító a személyes (és azon belül a különleges) adatokat a biztosítási jogviszony fennállása alatt, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

A Biztosító, mint adatkezelő az adatok feldolgozásával a Tata Consultancy Services Limited Magyarországi Fióktelepét (székhely: 1117 Budapest, Irinyi József u. 4-20. B épület; adószám: 21981128-2-43; cégjegyzék szám: 01-17-000295), a FOLD-R Első Magyar Külsőerőforrás Biztosító és Adatfeldolgozó Zrt-t (székhely: 1116 Budapest, Építész u. 26.; adószám: 11866684-2-13; cégjegyzék szám: 13-10-040593) és a Díjbeszedő Holding Zrt-t (székhely: 1119 Budapest, Vahot u. 8.; adószám: 10805246-2-43; cégjegyzék szám: 01-10-042094) bízta meg, amely szervezet az adatokat nyilvántartja. A biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez posta útján történő utalás vagy banki utalás esetén a Magyar Posta Rt. és a jogosult által megnevezett bank adatfeldolgozónak minősül.

A Biztosító saját, illetve megbízottja tevékenysége során tudomására jutott, biztosítási titoknak minősülő adatokat a Bit.-ben meghatározott eseteket kivéve, csak akkor hozhatja harmadik személy tudomására, ha a titoktartási kötelezettsége alól az érintett Ügyfélől vagy annak törvényes képviselőjétől a kiszolgáltatható titokkört megjelölve írásban felmentést kapott.

Nem sért biztosítási titokra vonatkozó szabályt a Biztosító, amennyiben jogszabály alapján történő megkeresés vagy kötelező adatszolgáltatás teljesítése során biztosítási titoknak minősülő adatokat bocsát az alábbi szervek rendelkezésére:

- a) a feladatkörében eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete,
- b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatóság és ügyészség,
- c) büntető ügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bíróság, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtó,
- d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző,
- e) az adóhatóság abban az esetben, ha adóügyben az adóhatóság felhívására a Biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli,
- f) feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat,
- g) Biztosítóval, a Biztosításközvetítővel, szaktanácsadóval, a harmadik országbeli Biztosító, független Biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, Biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal,
- h) feladatkörében eljáró gyámhatóság,
- i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLV. törvény 108.§ (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatóság,
- j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szerv,
- k) a viszontbiztosító, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló Biztosítók,
- l) az e törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szerv,
- m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő Biztosító, a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, továbbá ezek egymás közötti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát kezelő szervezet, a Nemzeti Iroda, a levelező, az Információs Központ, a Kártalanítási Szervezet, kárrendezési megbízott és kárképviselő, illetve a károkozó, amennyiben az önrendelkezési jogával élve a közúti balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adataihoz kíván hozzáférni,
- n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, továbbá ezek egymás közötti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát kezelő szervezet, a Nemzeti Iroda, a levelező, az Információs Központ, a Kártalanítási Szervezet, kárrendezési megbízott és kárképviselő, illetve a károkozó, amennyiben az önrendelkezési jogával élve a közúti balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adataihoz kíván hozzáférni,
- o) kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végző,
- p) fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint harmadik országbeli Biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli Biztosító, Biztosításközvetítő, szaktanácsadó,
- q) feladatkörében eljáró adatvédelmi biztos,
- r) a kártörténetre vonatkozó adatra, és a bonus-malus besorolásra nézve a 109./A.§ (2) bekezdésében szabályozott esetekben a Biztosítóval szemben,  
ha az a)-j), n) és r) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az Ügyfél nevét, vagy a biztosítási szerződés megjelölését. Továbbá kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a k), l), p) és q) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

A Biztosító, a Biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére akkor köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti

- a) kábítószerral való visszaéléssel,
- b) lőfegyverrel vagy lőszer visszaéléssel,
- c) terrorcselekménnyel,
- d) robbanóanyaggal vagy robbanószerrel visszaéléssel,
- e) pénzmosással,
- f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a Biztosító, Biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a magyar bűnüldöző szerv, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalása alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi Pénzügyi Információs Egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a Biztosítótól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot.

A Biztosító, a Biztosításközvetítő és biztosítási szaktanácsadó a nyomozó hatóságot „halaszthatatlan intézkedés” jellel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyési jóváhagyást nélkülöző megkeresésre is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a Biztosító által a harmadik országbeli Biztosítóhoz, vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben, ha a Biztosító Ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.

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

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét:

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,
- c) a jogalkotás megalapozása és hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatok átadása,
- d) a Biztosító összevont alapú pénzügyi felügyeletére vonatkozó törvényi rendelkezések teljesítése érdekében történő adat átadás.

Az a)-d) pontokban meghatározott adatok átadását a Biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

A Biztosító egyes biztosítási szolgáltatások teljesítése során igénybe vesz külső közreműködőket olyan esetekben, amikor a szolgáltatás nyújtásához a megbízott speciális szakértelmére van szükség. A kiszervezett biztosítási tevékenységet végző megbízott személyes adatokat kezel és a törvény alapján titoktartásra kötelezett.

A Biztosító Ügyfele saját személyes, nyilvántartott, illetve továbbított adatairól a törvényekben rögzített korlátozóakkal jogosult tájékoztatást kapni, kérésére adatait a Biztosító nyilvántartásában módosítja.

A Biztosító és ügynöke a személyes adatokat a biztosítási, illetve megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási és megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A Biztosító és ügynöke köteles törölni minden olyan, Ügyfeleivel, volt Ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincsen törvényes jogalap. Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat a Biztosító az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, az Ügyfél egészségi állapotával összefüggő, valamint az adatvédelmi törvény szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén 20 év elteltével köteles törölni.

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

Az Ügyfél jogellenes adatkezelés esetén élhet tiltakozási jogával, illetve bírósághoz is fordulhat.

A Biztosító, mint adatkezelő köteles a bejelentést a törvény előírása szerint kivizsgálni és az Ügyfelet írásban tájékoztatni.

## **21) A biztosítási szerződés megszűnése**

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a) a Biztosított halála esetén a Biztosító szolgáltatásának kifizetésével,
- b) a Biztosított életben léte esetén a biztosítási tartam lejártával, a Biztosító szolgáltatásának kifizetésével,
- c) a szerződés visszavásárlása esetén a szerződés visszavásárlási összegének kifizetésével,
- d) a díjesedékességet követő 90 nap elteltével, ha a Szerződő addig nem fizette meg az esedékes biztosítási díjat és a szerződést még nem lehet díjmentesen leszállítani,
- e) a közlési, illetve a változás-bejelentési kötelezettség megsértése esetén, amennyiben a szerződést a Biztosító felmondja,
- f) a szerződés 22) g) pontja szerinti felmondása esetén.

## 22) Egyéb rendelkezések

- a) A kötvény megsemmisülése vagy elvesztése esetén a Biztosító a Szerződő fél írásbeli nyilatkozatára az eredeti kötvényről a kérelem kézhezvételétől számított 15 napon belül hiteles másolatot állít ki, miután az okirat megsemmisüléséről vagy elvesztéséről a kérelmező írásban, teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozatot tett. A hiteles másolat kiadásával egyidejűleg az eredeti kötvény hatályát veszti. A hiteles másolat kiállításának költségei a kérelmezőt terhelik.
- b) A biztosításból származó igények elévülési ideje 5 év.
- c) A Biztosító a hatályos jogszabályoknak megfelelően évente egy alkalommal írásbeli tájékoztatást küld a Szerződő részére a szerződés aktuális szolgáltatási értékéről, a visszavásárlási értékéről és a jóváírt többlethozam összegéről.
- d) A biztosítási szerződés kapcsán alkalmazandó jog a Magyar Köztársaság joga.
- e) Jelen szerződési feltételekkel kapcsolatban felmerülő panasz esetén az Ügyfél elsőkön a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Központi Ügyfélszolgálati Irodájához (1033 Budapest, Flórián tér 1., telefon: 06-40-555-888, e-mail: [ugyfelszolgalat@cig.eu](mailto:ugyfelszolgalat@cig.eu)), fordulhat. A Biztosító felett a szakmai felügyeletet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., illetve 1535 Budapest, 114 Pf. 777.) gyakorolja. Az Ügyfél a panaszai a PSZÁF mellett a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez (1088 Budapest, József krt. 6., 1364 Budapest, Pf. 234.), és a Kereskedelmi és Ipari Kamara mellett működő megyei békéltető testületekhez is fordulhat. Az Ügyfél jogait, illetve igényeit bírósági úton is érvényesítheti.
- f) A jelen feltételekkel meghatározott biztosításokból származó valamennyi perre a Magyar Köztársaság bírósága rendelkezik joghatósággal, továbbá a Budapesti II-III. Kerületi Bíróság az illetékes.
- g) Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül a biztosítási szerződést megkötő természetes személy Szerződő a 4) g) pont szerinti tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a hat hónapot meghaladó tartamú életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. E felmondási jog a Szerződőt nem illeti meg hitelfedezeti életbiztosítás esetén. A Szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.
- h) A Szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító 15 napon belül elszámol a Szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel, tájékoztatja a Szerződőt a biztosítási díjból visszatartott összegről. A Biztosító a szerződés felmondása esetén adminisztrációs, kötvényesítési és orvosi vizsgálattal kapcsolatos költségeit érvényesíti a főbiztosításra és a kiegészítő biztosításokra beérkezett befizetésekéből. Az adminisztrációs és kötvényesítési költségek címén visszatartott összeg mértéke a szerződés devizanemétől függően egyszeri díjas biztosítás esetén összesen 6000 forint, illetve 25 euró, folyamatos díjas biztosítási szerződés és a hozzá tartozó kiegészítő biztosítások esetén összesen 6000 forint, illetve 25 euró, de legfeljebb a főbiztosítás és a kiegészítő biztosítások éves díjai összegének egytizenkettede. A Biztosító a befizetésekéből a felmondott biztosítási szerződésre már teljesített kifizetéseket levonja.
- i) A biztosítással összefüggő, legfontosabb adózási szabályok a következők:  
Az életbiztosítás alapján a jogszabályban meghatározott feltételek fennállta esetén adókedvezmények vehetőek igénybe, továbbá a Biztosító kifizetéseit kamatadó terhelheti. A gazdasági társaságok által magánszemélyekre kötött életbiztosítások, illetve ezek visszavásárlásai befolyásolhatják a vállalkozás eredményét, illetve kihatással lehetnek a magánszemélyek jövedelemadózáására.
  - Az adókedvezményekkel, a kamatadóval, illetve a magánszemélyek jövedelmével kapcsolatos kérdésekben a személyi jövedelemadóról szóló,
  - a társasági formában működő Szerződők és Kedvezményezették nyereségadózáásával kapcsolatos kérdésekben a társasági adóról és osztalékadóról szóló,
  - az adók befizetésével és levonásával kapcsolatos kérdésekben az adózás rendjéről szóló mindenkor hatályos törvények rendelkezéseit kell alkalmazni.
 Az adózással kapcsolatos szabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak. Az adózással kapcsolatos további tájékoztatást külön nyomtatvány tartalmazza.
- j) A szerződéssel kapcsolatos jognyilatkozat abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor azt a posta az érdekeltnek ajánlott levélben kézbesítette, illetve – személyesen átadott nyilatkozat esetén – az átvételét az érdekelt írásban elismerte, illetőleg akkor is, ha a fenti esetekben az átvételt a címzett megtagadta.

## 23) A Biztosító legfontosabb adatai

**Név:** CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

**Székhely:** Magyarország, 1033 Budapest, Flórián tér 1.

**Levelezési cím:** 1502 Budapest, pf. 516.

**Jogi formája:** nyilvánosan működő részvénytársaság

**Cégjegyzékszám:** 01-10-045857

Társaságunk a Fővárosi Bíróságnál, mint Cégbíróságnál került bejegyzésre.

# Az Euró Alapú SIGNUM Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei

## 1) Általános rendelkezések

Az Euró Alapú SIGNUM Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás (továbbiakban: szerződés) jelen Különös Feltételek, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei, valamint az ajánlatban foglaltak szerint jön létre a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (székhely: 1033 Budapest, Flórián tér 1., továbbiakban: Biztosító), valamint bármely személy (a továbbiakban: Szerződő) között.

Amennyiben a Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Általános Életbiztosítási Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

## 2) Biztosítási esemény

- a) A Biztosítottnak – két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosítottnak – a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála.
- b) Határozott tartamúra módosított szerződés esetén a Biztosított – két Biztosított esetén mindkét Biztosított – életben léte a szerződés lejáratának napján (elérés).

## 3) Fogalmak

- a) **Biztosított:** az a kockázatviselés kezdetekor minimum 2, de legfeljebb 80 éves és a díjfizetési időszak lejáratakor legfeljebb 90 éves természetes személy, akinek az életére a szerződés létrejön. Jelen szerződésben akár ajánlattételkor, akár tartam közben bármikor második Biztosított is megjelölhető, továbbá a meglévő Biztosítottak bármelyike a tartam során bármikor kivonható, illetve cserélhető. A nem természetes személy Szerződő által magánszemély javára kötött szerződés esetén a Biztosított személye a Megállapodás CIG Csoportos Életbiztosítási Szerződésről című nyomtatvány 3. pontjában leírtak szerint módosítható.
- b) **kockázatviselés vége:** a Biztosított – két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosított – halálának napja. Határozott tartamúra módosított szerződésnél a Biztosított – két Biztosított esetén mindkét Biztosított – életben léte esetén legkésőbb a lejárat napja. A 10) pont szerinti visszavásárlás esetén a Biztosító kockázatviselésének utolsó napja a visszavásárlási kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének napja. A szerződés 18) d) és e) pont szerinti megszűnése esetén a Biztosító kockázatviselésének utolsó napja a díjjal rendezett időszak vége. A szerződés Általános Életbiztosítási Feltételek 22) g) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén a Biztosító kockázatviselésének utolsó napja a felmondási kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének napja.
- c) **díjfizetési időszak:** az az időszak (egész biztosítási év), amely során a Szerződő a rendszeres díj fizetését vállalja. A díjfizetési időszak legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tarthat, amelyben a Biztosított – két Biztosított esetén az idősebb Biztosított – betölti a 90. életévét.
- d) **rendszeres díj:** a díjfizetési időszak során a Szerződő által választott gyakorisággal fizetendő díj.
- e) **eseti díj:** az a díj, amelyet a Szerződő a rendszeres díjon felül a szerződés tartama során fizethet, és amely a Szerződő által meghatározott arányban kerül befektetésre a Szerződő által választott eszközalapokba, továbbá az a rendszeres díj, amit a Biztosító a 8) pont alapján ennek tekint.
- f) **kockázati díj:** a Biztosító haláleseti többletszolgáltatásának az ellenértéke.
- g) **adminisztrációs díj:** a szerződés nyilvántartásával kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezésére fizetendő díjrész.
- h) **allokációs költség:** a díj befektetési egységre váltásakor felmerülő költség, mértékét az 1. számú melléklet 3. pontja tartalmazza.
- i) **díj beazonosítása:** az a művelet, amely során a Biztosító a befizetéskor megadott megfelelő azonosítók alapján (ajánlatszám/kötvényszám) meghatározza, hogy a beérkezett díj melyik szerződéshez tartozik. Amennyiben a megfelelő azonosítók rendelkezésre állnak, a Biztosító legkésőbb a díj beérkezését követő munkanapon beazonosítja a díjat.
- j) **díjjóváírás:** az a művelet, amely során a Biztosító a beazonosított díjat a szerződésen befektetési egységek formájában a beazonosítás napján jóváírja. A Biztosító csak a beazonosított díjakat írja jóvá a szerződésen.
- k) **haláleseti többletszolgáltatás:** a garantált biztosítási összeg tárgynapi aktuális értékének és a rendszeres díjából képzett díjtartalék tárgynapot megelőző értékelési napon aktuális értékének különbsége.
- l) **garantált biztosítási összeg:** a Biztosító haláleseti szolgáltatásának minimuma.
- m) **díjtartalék:** a befizetett rendszeres díjából, valamint az eseti díjából és elért befektetési hozamokból a szerződésben vállalt kötelezettségek teljesítésére a Biztosító által szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalékolt összeg. A Biztosító a díjtartalékot szerződésenként nyilvántartja és a Szerződő által meghatározott arányban, a Szerződő által választott befektetési eszközalapokba fekteti. A díjtartalék, valamint az annak befektetésből származó befektetési hozam képezi az alapját a mindenkori visszavásárlási összegnek, részleges visszavásárlási összegnek és a rendszeres pénzkivonásnak.

- n) **eszközalap:** a Biztosító a díjtartalék befektetésére eszközalapokat hoz létre. Az eszközalap befektetési egységekből áll, amelyek ára az eszközalapokban található befektetési eszközök árának alakulásától függ. A díj befektetéséhez ajánlattételkor választható eszközalapok, illetve az azokból kialakított portfóliók listáját a 2. számú melléklet tartalmazza.
- o) **eszközalapokat terhelő levonások:** minden olyan kiadás, költség, amely az eszközalap kezelése során közvetlenül felmerül.
- p) **eszközalap-kezelési díj:** a Biztosító az eszközalap eszközalapokat terhelő levonásokkal csökkentett értékének százalékában kifejezett eszközalap-kezelési díjat határoz meg, amely az adott eszközalap minden értékelési napján, az előző értékeléstől eltelt napokkal időarányosan kerül levonásra. Mértéke a szerződés tartama során változhat, de nem lehet több, mint évi 2%, szerződéskötéskori értékét az 1. számú melléklet 4. pontja tartalmazza.
- q) **befektetési egység:** egy adott eszközalap által megtestesített befektetési eszközökben történő egységnyi, arányos részesedést kifejező elszámolási egység. Két típusa van: kezdeti és felhalmozási befektetési egység.
- r) **kezdeti befektetési egység:** az első három biztosítási évben esedékes rendszeres díjból vásárolt befektetési egység. A Biztosító a 10. évfordulót követően fennmaradó kezdeti befektetési egységeket felhalmozási egységnek tekinti.
- s) **felhalmozási befektetési egység:** a negyedik biztosítási évtől esedékessé vált rendszeres díjból, valamint az eseti biztosítási díjból vásárolt befektetési egység.
- t) **befektetési egység árfolyama:** az eszközalapnak az eszközalapot terhelő levonásokkal és az eszközalapkezelési díjjal csökkentett értékének és az eszközalapban lévő befektetési egységek számának a hányadosa. A Biztosító a befektetési egység árfolyama alapján határozza meg a díj ellenében jóváírható befektetési egységek számát, illetve a felhalmozási befektetési egységek elvonásával érvényesített költségek befektetési egységyszámban kifejezett értékét. A Biztosító minden munkanap meghatározza az adott értékelési napra vonatkozóan valamennyi befektetési eszközalap befektetési egységének árfolyamát és azt az internetes honlapján ([www.pannoniabiztosito.hu](http://www.pannoniabiztosito.hu)) közzéteszi. A Biztosító a befektetési egységek árfolyamát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg.
- u) **egyéni számla:** a Biztosító valamennyi Szerződő számára szerződésenként egyéni számlát hoz létre, amelyen a díj ellenében vásárolt befektetési egységeket nyilvántartja. A Biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek számát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg.
- v) **szerződés aktuális értéke:** az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az adott értékelési napra vonatkozó árfolyamon meghatározott értéke.
- w) **értékelési nap:** az a nap, amelyre a Biztosító az adott eszközalap befektetési egységének árfolyamát meghatározza.
- x) **kezdeti költség:** a szerződéskötéssel kapcsolatos kezdeti költségek fedezésére a Biztosító a díjfizetési időszak során, de legfeljebb 10 éven keresztül minden évben csökkenti a kezdeti egységek számát évi 8,5%-kal. Ennek során a Biztosító a rendszeres díj esedékességét követő 3. hónap díjesedékesség napját megelőző napján, az ekkor rendelkezésre álló kezdeti egységek számát csökkenti éves díjfizetési gyakoriság esetén 8,5%-kal, féléves díjfizetési gyakoriság esetén 4,25%-kal.

#### 4) A szerződés tartama

- a) A szerződés tartama egész életre szóló, a Biztosított élete végéig, két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosított haláláig tart.
- b) A Szerződőnek bármikor joga van határozottra módosítani a szerződés tartamát. A módosított, határozott tartam azonban nem lehet rövidebb, mint a díjfizetési időszak. A módosított tartam – a szerződés díjfizetési gyakoriságától függetlenül – csak egész biztosítási év lehet.

#### 5) A Biztosító szolgáltatása

- a) A Biztosító a Szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti, vagy határozott tartamúra módosított szerződés esetén eléricsi szolgáltatást nyújt.
- b) A Biztosító a szolgáltatását egy összegben teljesíti.
- c) A Biztosító szolgáltatásának kifizetésével a szerződés megszűnik.

##### Haláleseti szolgáltatás

- d) A haláleseti szolgáltatás kezdeti minimális értékét a Szerződő ajánlattételkor határozza meg. A választható kezdeti garantált biztosítási összeg a kezdeti éves díj egész számú többszöröse, legalább háromszorosa, legfeljebb ötszöröse lehet. Két Biztosított esetén mindkét Biztosítottra ugyanaz a garantált biztosítási összeg vonatkozik. Amennyiben a Szerződő ajánlattételkor nem határozza meg a garantált biztosítási összeg kezdeti értékét, úgy a választható minimális garantált biztosítási összeggel jön létre a szerződés.
- e) A Biztosított – két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosított – halála esetén a Biztosító a halál napján az egyéni számlán nyilvántartott, rendszeres díjakból vásárolt befektetési egységeknek a h) pont szerint meghatározott értéke és a garantált biztosítási összeg halál napján aktuális értéke közül a magasabbikat fizeti ki a haláleseti szolgáltatásra megjelölt Kedvezményezett(ek) részére. **A garantált biztosítási összeg maximális értékét az 1. számú melléklet 12. pontja tartalmazza. Haláleseti többletszolgáltatást az adott Biztosított**

vonatkozásában legfeljebb az adott Biztosított 90 éves koráig nyújt a Biztosító. A Biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben bekövetkezett nem baleseti eredetű halál esetén a Biztosító haláleseti többletszolgáltatást nem nyújt. Ha a Biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben a Biztosított balesetből eredően hal meg, úgy a Biztosító a feltételek szerinti haláleseti többletszolgáltatást teljesíti. A biztosítási szerződésen végrehajtott Biztosított csere, illetve új Biztosított bevonása esetén az új Biztosított belépésének biztosítási évét követő biztosítási év végéig az új Biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a Biztosító haláleseti többletszolgáltatást nem nyújt. Ha az új Biztosított belépésének biztosítási évét követő biztosítási év végéig az új Biztosított balesetből eredően hal meg, úgy a Biztosító a feltételek szerinti haláleseti többletszolgáltatást teljesíti.

- f) Az e) pontban leírt szolgáltatáson felül a Biztosított – két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosított – halála esetén az eseti díjakból képzett, a halál napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az értékét is kifizeti a Biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt Kedvezményezett(ek) részére. **Az eseti díjak után a Biztosító haláleseti többletszolgáltatást nem teljesít.**
- g) **Amennyiben a Biztosító a feltételekben foglalt kizárások alapján haláleseti többletszolgáltatást nem teljesít, a halál napján aktuális visszavásárlási összeget fizeti meg a haláleseti Kedvezményezett(ek) részére, figyelembe véve az e) pontban leírtakat is.**
- h) A haláleseti szolgáltatás meghatározásakor a Biztosító a befektetési egységeket a Biztosított halálát jogszerűen igazoló dokumentumnak a Biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.
- i) Amennyiben két Biztosítottra szóló szerződés esetén a két Biztosított halála ugyanazon a napon következik be, úgy a Biztosító mindkét Biztosított vonatkozásában teljesíti a feltételszerű szolgáltatás 50%-át.
- j) A haláleseti szolgáltatást a Biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 8 napon belül fizeti ki a Kedvezményezett(ek) részére. A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

#### Elérés

- k) A szerződés lejártakor a Biztosított – két Biztosított esetén mindkét Biztosított – életben léte esetén a Biztosító kifizeti a lejárat napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális értékét az elérési szolgáltatásra megjelölt Kedvezményezett(ek) részére. Ha nem neveznek meg név szerint Kedvezményezettet, akkor a Biztosító a Biztosítottnak, két Biztosított esetén a Biztosítottak között egyenlő arányban elosztva fizeti ki az elérési szolgáltatást. A szolgáltatás meghatározásakor a Biztosító a befektetési egységeket a lejárat napján érvényes árfolyamon értékeli.
- l) Az elérési szolgáltatást a Biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 8 napon belül fizeti ki a Kedvezményezett(ek) részére. A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

#### 6) Díjfizetés

- a) A szerződés díjfizetési gyakorisága rendszeres. A rendszeres éves díj féléves részletekben is fizethető.
- b) A szerződés díjfizetése határozott tartamú. A díjfizetési időszak hosszát – mely minimum 10 év – a Szerződő választja meg és jelöli meg az ajánlaton. A Szerződő a szerződés tartama alatt jogosult a díjfizetési időszak módosítására a Biztosított írásbeli hozzájárulása mellett. A módosított díjfizetési időszak nem lehet rövidebb 10 évnél. A rendszeres díj a díjfizetési időszak végéig fizetendő, de legfeljebb annak a biztosítási időszaknak a végéig, amelyben a Biztosított – két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosított – halála bekövetkezett.
- c) A Szerződőnek lehetősége van a rendszeres díjon felül eseti díjak fizetésére. Az eseti díjak a Szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. Az eseti díjakat a Biztosító a főszerződéstől elkülönítetten tartja nyilván. Az eseti díjak vonatkozásában a Szerződő az ajánlattételkor, vagy ezt követően a főszerződéstől függetlenül határozhatja meg a befektetési arányokat az egyes eszközalapok között. Ezt a Szerződő a szerződés tartama során bármikor módosíthatja (eseti díjra vonatkozó átirányítás). Ha a Szerződő a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal az adott eseti díjat az aktuálistól eltérő arányban kéri befektetni az egyes eszközalapokba, úgy a kérés végrehajtásának feltétele, hogy a nyilatkozat legkésőbb az adott eseti díj beazonosítását megelőző munkanapon a Biztosítóhoz beérkezzen. A kérelmet az annak beérkezését követő munkanapi hatállyal hajtja végre a Biztosító. A kérés végrehajtásával egyidejűleg a Biztosító a nyilatkozatnak megfelelően módosítja az eseti befizetések eszközalapok közötti megosztására vonatkozó rendelkezést.
- d) Ha a Szerződő nem fizeti meg az esedékessé vált díjat 90 napon belül, a díjfizetésre vonatkozóan írásban halasztást nem kapott és a Biztosító a díj iránti igényét bírósági úton sem érvényesítette, a Biztosító – amennyiben a díjjal rendezett időszak rövidebb, mint 3 év – a díj esedékességétől számított 90 napig viseli a kockázatot.
- e) Ez idő alatt a Szerződő az elmaradt díjakat pótolhatja. Az utólag befizetett díjak a díjvóráris napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon kerülnek átváltásra befektetési egységre.
- f) Amennyiben a Szerződő az esedékessé vált díjat 90 napon belül nem fizeti meg, úgy, ha már eltelt a szerződéskötéstől számított 3 díjjal fedezett év, akkor a szerződés díjfizetés szüneteltetés állapotba kerül, 3 évnél rövidebb díjjal fedezett tartam eltelte esetén a Biztosító kifizeti a Szerződő részére a visszavásárlási összeget és a szerződés megszűnik.
- g) A biztosítás díjának csoportos beszédési megbízás útján történő fizetésére nincs mód.

## 7) Kockázati díj

- A Biztosító az első biztosítási évfordulót követően minden hónapfordulón, a rendszeres díjából képzett felhalmozási egységek számának csökkentésén keresztül vonja el előre a következő hónapra jutó kockázati díjat a Biztosított neme és aktuális kora alapján (két Biztosított esetén külön-külön). Az esedékes kockázati díjat a matematikai szabályok szerint egész euró centre kerekítve határozza meg a Biztosító.
- A Biztosító legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig vonja el a kockázati díjat, amelyben a Biztosított a 90. életévét betölti. A Biztosító a második és a harmadik biztosítási évben esedékes kockázati díjat a 19) pont szerint el nem számolható, szerződést terhelő költségként érvényesíti.
- Az esedékes kockázati díjat a hónapfordulón aktuális haláleseti többlétszolgáltatás mértékére vetítve határozza meg a Biztosító. A második biztosítási évben a 4. számú melléklet baleseti halál esetére, a későbbi években a 4. számú melléklet bármely halál esetére vonatkozó díjtételek alapján határozza meg a Biztosító a kockázati díjat. Ha a rendszeres díjából vásárolt befektetési egységek aktuális értéke magasabb, mint a garantált haláleseti biztosítási összeg értéke, akkor a Biztosító nem von el kockázati díjat.
- A rendszeres díjából képzett befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti aránya nem változik a kockázati díj levonása után a levonás előtti állapothoz képest. A kockázati díj elvonása során a Biztosító a hónapfordulót megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamot veszi figyelembe.
- Az eseti díjak után a Biztosító nem von el kockázati díjat.

## 8) A befizetett díj átváltása befektetési egységre (allokáció)

A befizetett díj az alábbiak szerint kerül befektetésre a Szerződő által ajánlattételkor választott eszközalapba, illetve az eszközalapokból álló portfólióba.

- A megfizetett, beazonosított díjakat a Biztosító a díjjóváírást megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon befektetési egységre váltja az eseti díjakra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően. Amennyiben a Szerződő ajánlattételkor nem ad meg az eseti díjakra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arányt, a díj teljes egésze az Euró Alapú Tőkevédett Pénzpiaci Eszközalapba kerül befektetésre.
- Az így megképzett eseti befektetési egységekből a Biztosító jogosult fedezni az esedékessé vált rendszeres díjat – legkorábban az esedékesség napján, illetve ha az előírt rendszeres díj összege az esedékesség napján nem nyújt elegendő fedezetet, akkor azon a napon, amikor a fedezet legkorábban rendelkezésre áll. Ennek során a Biztosító csökkenti a megvásárolt befektetési egységek számát az esedékessé vált rendszeres díjnak megfelelően, majd az esedékessé vált díj adminisztrációs díjjal, allokációs költséggel csökkentett összegét a rendszeres díjra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően befektetési egységre váltja. **Ennek során a végrehajtás napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamot használja fel a Biztosító, amely árfolyam eltérhet, nagyobb, de kisebb is lehet annál, mint amelyen a befizetett díjat az a) pont szerint befektetési egységre váltotta.** Az átváltás után fennmaradó összeget a Biztosító az eseti díjakra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően kezeli. Amennyiben az esedékes rendszeres díj az esedékesség napján érkezik be, vagy amennyiben az esedékes rendszeres díj az esedékesség napját követően úgy érkezik be, hogy ezen időpontig az eseti befektetési egységek értéke nem érte el az esedékes díj fedezéséhez szükséges értéket, úgy az a) pontban leírtak végrehajtása után a Biztosító azonnal, a díjjóváírást megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon csökkenti az eseti díjából képzett befektetési egységek számát az esedékessé vált rendszeres biztosítási díjnak megfelelően, majd az esedékessé vált biztosítási díj adminisztrációs díjjal, allokációs költséggel csökkentett összegét a rendszeres díjra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően befektetési egységre váltja. Az esedékes rendszeres díj fentiek szerint történő rendezéséért a Biztosító külön költséget nem számít fel. A Szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, az ajánlat megfelelő pontjának kitöltésével választhat a Biztosító által felkínált Bónuszrendszerek közül. **A Szerződőnek a tartam során nincs lehetősége ezt módosítani.** A Szerződőnek a BROKERNET Bónuszrendszer választására akkor van lehetősége, ha a kezdeti éves díj mértéke megfelel az 1. számú melléklet 13. pontjában leírtaknak. Amennyiben a Szerződő BROKERNET Bónuszrendszert igényelt, az átváltás során jóváírható befektetési egységek számát az 1. számú melléklet 13. pontja szerinti BROKERNET Bónuszrendszer az ott leírtak szerint növeli. Amennyiben a Szerződő Pannónia Húségbónuszt igényelt, a Biztosító az 1. számú melléklet 14. pontja szerinti bónuszt ír jóvá a szerződésen a mellékletben leírt feltételek szerint.
- Az adminisztrációs díj a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő időszakra előre fizetendő, annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. Az adminisztrációs díj szerződéskötéskor érvényes értékét az 1. számú melléklet 2. pontja tartalmazza.
- Az első rendszeres, illetve az azzal egyidejűleg befizetett eseti díjak befektetési egységre váltása a szerződés létrejöttének napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon történik.
- A befizetett díj egy eszközalapba kerülő minimális aránya 5%.

## 9) Díjnövelés, díjcsökkentés lehetősége

- A Szerződő a díjfizetési időszak alatt két díjjal fedezett biztosítási év eltelté után írásban kérheti a rendszeres díj növelését. Ebben az esetben a garantált biztosítási összeg aktuális értéke nem változik.

- b) A Szerződő a díjfizetési időszak alatt három díjjal fedezett biztosítási év eltelte után írásban kérheti a rendszeres díj csökkentését. Ebben az esetben a garantált biztosítási összeg aktuális értéke a rendszeres díj csökkentésével arányos mértékben mérséklődik. A rendszeres díj azonban a csökkentés után sem lehet alacsonyabb a szerződés mindenkor aktuális minimális rendszeres díjánál.

## 10) Visszavásárlás

- a) A rendszeres díjfizetésű szerződés annak megkötését követő két díjjal fedezett év eltelte után vásárolható vissza. Az eseti díjak bármikor visszavásárolhatók.
- b) A szerződés visszavásárlására a Biztosítottnak a Biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett a Szerződő jogosult.
- c) A visszavásárlási összeg az egyéni számlán nyilvántartott visszavásárolt befektetési egységek visszavásárlási tábla szerinti százalékanak értéke. A Biztosító a visszavásárlási összeg meghatározásakor a visszavásárlási kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének napján aktuális egységszámot és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyamot veszi figyelembe.
- d) Amennyiben a Biztosító még nem érvényesítette a tárgy biztosítási évben esedékes kezdeti költséget, úgy a Biztosító ezt a visszavásárlási összeg meghatározása előtt megteszi és az így csökkentett egységszám alapján határozza meg a visszavásárlási összeget.
- e) A visszavásárlási összeget a Biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 8 napon belül fizeti ki a Szerződő részére. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a szerződés megszűnik.

## 11) Részleges visszavásárlás

- a) A rendszeres díjfizetésű szerződés esetén a szerződéskötést követő három díjjal fedezett év eltelte után, az eseti díjak esetén bármikor a felhalmozási egységek terhére a Szerződő a Biztosítottnak a Biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett részleges visszavásárlást kérhet. A kérelemben a Szerződőnek meg kell adnia, hogy a részleges visszavásárlást a rendszeres díjak, vagy az eseti díj terhére kéri, továbbá a Szerződő megadhatja, hogy a részleges visszavásárlást mely eszközalapokban lévő felhalmozási egységek terhére kéri.
- b) A részleges visszavásárlási összeg a visszavásárolt felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke. A Biztosító a részleges visszavásárlási összeg meghatározásakor a részleges visszavásárlási kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének napján aktuális egységszámot és az azt követő értékelési napra vonatkozó árfolyamot veszi figyelembe.
- c) A részleges visszavásárlási összeget a Biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 8 napon belül fizeti ki a Szerződő részére.
- d) A részleges visszavásárlás költségét, a minimálisan részlegesen visszavásárolható összeget, valamint a rendszeres díjakból vásárolt felhalmozási egységek értékének a részleges visszavásárlás utáni minimális összegét a mindenkor hatályos I. számú melléklet 7. pontja tartalmazza. A minimálisan részlegesen visszavásárolható összeg a mindenkori minimális éves díj legfeljebb egytizenkettede. A rendszeres díjakból vásárolt felhalmozási egységek értékének minimális összege a részleges visszavásárlás után a mindenkori minimális éves díj legfeljebb 50%-a.
- e) A részleges visszavásárlás költségét a kifizetésre kerülő összegből vonja el a Biztosító. Ha a részleges visszavásárlás költségét nem fedezi a visszavásárolni kívánt összeg, vagy, ha a részleges visszavásárlás összege nem éri el a minimális, illetve a megadott eszközalapban lévő értéket, vagy, ha a részleges visszavásárlás után a felhalmozási egységek értéke nem érné el a minimális szintet, akkor a Biztosító a kérelemben foglaltakat nem hajtja végre.
- f) Részleges visszavásárláskor a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya az érintett rendszeres díjak, illetve eseti díj vonatkozásában nem változik a részleges visszavásárlás után az azt megelőző állapothoz képest, ha a Szerződő nem jelöli meg, mely eszközalapban lévő felhalmozási egységek terhére kéri a részleges visszavásárlást. A Szerződő ellenkező rendelkezésének hiányában a Biztosító az eseti díj terhére hajtja végre a részleges visszavásárlást.

## 12) Rendszeres pénzkivonás

- a) A rendszeres díjfizetésű szerződés esetén a díjfizetés szüneteltetése alatt, az eseti díj esetén bármikor a Szerződő a Biztosítottnak a Biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett rendszeres pénzkivonást kérhet a felhalmozási egységek terhére. A kérelemben a Szerződőnek meg kell adnia, hogy a rendszeres pénzkivonást a rendszeres díjak, vagy az eseti díjak terhére kéri. A rendszeres pénzkivonás összegét – a minimális összeg figyelembe vételével – és gyakoriságát a Szerződő határozza meg. Ha a rendelkezésre álló felhalmozási egységek aktuális értéke kevesebb, mint a rendszeres pénzkivonás összege, a Biztosító megszüntetni a rendszeres pénzkivonást.
- b) A rendszeres pénzkivonás költségét és minimális összegét a mindenkor hatályos I. számú melléklet 8. és 9. pontja tartalmazza, amelyet a kifizetésre kerülő összegből von el a Biztosító, minden egyes pénzkivonás alkalmával. Ha a rendszeres pénzkivonás összege nem fedezi a rendszeres pénzkivonás költségét, vagy az nem éri el a rendszeres pénzkivonás minimális összegét, akkor a Biztosító a kérelemben foglaltakat nem teljesíti.
- c) A rendszeres pénzkivonás teljesítéséhez szükséges, az egyéni számláról levonandó egységszámot a Biztosító a pénzkivonás iránti kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének napját, illetve ezt követően a pénzkivonás gyakoriságának megfelelő napokat követő értékelési napra vonatkozó árfolyamokat figyelembe véve határozza meg.
- d) Rendszeres pénzkivonáskor a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya az érintett rendszeres díjak, illetve eseti díjak vonatkozásában nem változik a rendszeres pénzkivonás után az azt megelőző állapothoz képest.

### 13) Díjfizetés szüneteltetése

- a) Három díjjal fedezett év eltelte után a Szerződő kérheti a díjfizetés szüneteltetését.
- b) Ebben az esetben az esedékessé vált kockázati díjat és az adminisztrációs díjat az egyéni számlán nyilvántartott, a rendszeres díjakból képzett felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével vonja el a Biztosító. Ha nincs elegendő felhalmozási egység az egyéni számlán, úgy a szerződés a visszavásárlási összeg kifizetésével megszűnik.
- c) A díjfizetés szüneteltetés alatt álló szerződésekre a kezdeti költség elvonása változatlan feltételek mellett, a 3) x) pont szerint történik.
- d) Díjfizetés szüneteltetése esetén a garantált biztosítási összeg változatlan marad. A díjfizetés szüneteltetés alatt álló szerződésekre is bármikor tehető eseti díj.
- e) A díjfizetés szüneteltetése alatt álló szerződések esetén a Szerződő bármikor újra kezdheti a díjfizetést a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezését követő első díjesedékességtől kezdődően, ha kérése azt megelőzően legalább 30 nappal beérkezett a Biztosítóhoz. A fizetendő díj ekkor a szüneteltetés előtt aktuális díjjal egyezik meg.

### 14) Az eszközalapok létrehozása és megszüntetése

- a) A Biztosító jogosult eszközalapokat létrehozni és megszüntetni a szerződés tartama alatt. Erre akkor kerülhet sor, ha a Biztosító véleménye szerint az eszközalap mérete nem elégséges a gazdaságos működtetéshez.
- b) Ebben az esetben a Biztosító legalább 2 hónappal az eszközalap tervezett megszüntetése előtt értesíti írásban a Szerződőt és felajánlja a megszüntetni kívánt eszközalapban lévő egységek költségmentes átváltását a felkínált egyéb eszközalapok bármelyikébe. Ha a Szerződő az eszközalap tervezett megszüntetése előtt 15 napig írásban nem válaszol, a Biztosító a megszüntetéskor érvényes árfolyamon költségmentesen áthelyezi a Szerződő befektetési egységeinek aktuális értékét a Biztosító által kiválasztott eszközalap egységeibe.

### 15) Befektetési egységek felosztása és összevonása

- a) A Biztosító jogosult a szerződés tartama során bármely eszközalap egységeinek felosztására, vagy összevonására, amely megváltoztathatja az eszközalapban lévő egységek számát és értékét.
- b) Ez a művelet azonban csak technikai jelentőségű és az eszközalapban, valamint az egyéni számlán lévő egységek összértékét nem befolyásolja.

### 16) Eszközalap-váltás

- a) A Szerződő a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek értéke eszközalapok közötti arányának módosítását. A Szerződő külön-külön rendelkezhet a rendszeres és az eseti díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékéről, az eszközalap-váltás díja külön kerül elvonásra a rendszeres, és külön az eseti díjból vásárolt befektetési egységek vonatkozásában.
- b) A Biztosító a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének napján érvényes egységszám és az azt követő értékelési napra vonatkozó árfolyamok figyelembe vételével hajtja végre az eszközalap-váltást. Az eszközalap-váltás díját az I. számú melléklet 5. pontja tartalmazza, amelyet a Biztosító a felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével von el. Az eszközalap-váltás során az átváltott egységek aktuális értékének az eszközalap-váltási díjjal csökkentett értéke kerül átváltásra az új eszközalapokba. Ha az átváltott felhalmozási egységek aktuális értéke nem fedezi az átváltás költségét, akkor a Biztosító a kérelmet végrehajtja és az eszközalap-váltás díját a 19) pont szerint el nem számolható, szerződést terhelő költségként kezeli.
- c) A Biztosító az eszközalap-váltást követő 3 munkanapon belül értesíti a Szerződőt az egyéni számla eszközalapváltás utáni egyenlegéről eszközalaponként.
- d) A Szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, vagy később, a biztosítás tartama alatt bármikor kérheti a Biztosító árfolyam-figyelési és automatikus eszközalap-váltási szolgáltatásának (Pannónia Navigátor) aktiválását. A Pannónia Navigátor szolgáltatás szerződési feltételeit az 5. számú melléklet tartalmazza.

### 17) Rendszeres és eseti díjak átirányítása

- a) A Szerződő a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti a jövőben esedékessé váló rendszeres díj, illetve a jövőben fizetett eseti díjak eszközalapok közötti felosztási arányának módosítását. A kérelmet az annak beérkezését követő munkanapi hatállyal hajtja végre a Biztosító.
- b) A Biztosító a kérelem beérkezése után beazonosított díjakat az új felosztási arány szerint fekteti be. Az átirányítás díját az I. számú melléklet 6. pontja tartalmazza. Az átirányítás költségét a Biztosító a felhalmozási egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a szerződés aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon. Ha a felhalmozási egységek aktuális értéke nem fedezi az átirányítás költségét, akkor a Biztosító a kérelmet végrehajtja, és az átirányítás költségét a 19) pont szerint el nem számolható, szerződést terhelő költségként kezeli.
- c) Az átirányítási kérelem feldolgozását követően a Biztosító 3 munkanapon belül értesíti a Szerződőt a végrehajtott változásokról.

### 18) A szerződés megszűnése

A szerződés megszűnik:

- a) a Biztosított – két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosított – halála esetén a haláleseti szolgáltatás kifizetésével.

- b) a határozott tartamú szerződés tartamának lejáratára esetén a lejáratú szolgáltatás kifizetésével.
- c) a szerződés 10) pont szerinti visszavásárlása esetén a visszavásárlási összeg kifizetésével.
- d) a tartam első három évében, amennyiben a Szerződő az esedékességet követő 90 nap elteltével sem fizette be az esedékes rendszeres díjat, a visszavásárlási összeg kifizetésével.
- e) a szerződés díjfizetés szüneteltetése esetén, amennyiben a szerződés rendszeres díjaiból képzett befektetési egységek aktuális visszavásárlási értéke már nem elegendő az összes el nem számolt, szerződést terhelő költség (19) pont), illetve a felmerült kockázati díj, eszközalap-váltási díj, díjak átirányításának díja, valamint adminisztrációs díj fedezésére, a visszavásárlási összeg el nem számolt, szerződést terhelő költségekkel, illetve felmerült díjakkal csökkentett értékének kifizetésével.
- f) a szerződés 30 napon belüli felmondása (20) g) pont) esetén a felmondási összeg kifizetésével.

## 19) El nem számolt, szerződést terhelő költségek érvényesítése

- a) A Biztosító a kockázati díjat, az eszközalap-váltás, és a díjak átirányításának díját, továbbá a díjfizetés szüneteltetése alatt az előzőeken felül az adminisztrációs díjat a felhalmozási egységek számának csökkentésével fedezi. Ennek során a felmerült költségek esedékességének napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével határozza meg az adott összegű költség érvényesítéséhez szükséges egységsszámot.
- b) Amennyiben a Szerződő nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységgel, úgy a Biztosító a felmerült költségeket el nem számolt költségként elkülönítetten nyilvántartja és érvényesíti az érvényesítés napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével, amint elegendő felhalmozási egység lesz az egyéni számlán.
- c) Amennyiben a Biztosító kifizetésével a szerződés megszűnik, a Biztosító a kifizetés összegét csökkenti az el nem számolt, szerződést terhelő költségekkel.

## 20) Egyéb rendelkezések

- a) Az eseti díjakból vásárolt befektetési egységek aktuális értékét a Biztosító csökkenti az I. számú melléklet II. pontjában leírt rendszerességgel és mértékben az eseti díjakból vásárolt felhalmozási egységek számának csökkentésén keresztül. Az egységek levonását a Biztosító úgy hajtja végre, hogy az eseti díjak aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása a levonás után ne változzon a levonás előtti állapothoz képest. Ha az egységek aktuális értéke nem fedezi ezt a költséget, akkor a Biztosító azt a 19) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli.
- b) A Biztosító jelen kalkulációja során technikai kamatot nem használ, így a szerződés technikai kamatra, illetve technikai kamat feletti többlethozamra, nyereségrészesedésre nem jogosít. A díjtartalékon képződött befektetési hozam ugyanakkor a befektetési egységek árfolyamváltozásaiban megjelenik, így a befektetési egységek aktuális árfolyama határozza meg a szerződés mindenkor aktuális értékét figyelembe véve a szerződést terhelő költségeket is.
- c) A Biztosító a fizetendő biztosítási díjat és az általa teljesítendő kifizetés összegét a matematikai szabályok szerint 1 euró centre kerekítve adja meg.
- d) A szerződés vonatkozásában kötvénykölcsön igénybevételére nincs lehetőség.
- e) A szerződések díjmentesítésére nincs lehetőség.
- f) A szerződés visszavásárlása, részleges visszavásárlása, vagy a szerződésből történő rendszeres pénzkivonás esetén a jelen feltételek alapján kifizethető összegből a Biztosító levonja a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a kifizetést terhelő közterheket és a fennmaradó összeget fizeti ki az arra jogosult részére.
- g) A szerződés Általános Életbiztosítási Feltételek 22) g) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén a Biztosító a felmondási összeget fizeti ki a Szerződő részére. A felmondási összeg a vásárolt felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke, a kezdeti egységek vásárlására fordított díj, az allokációs költség, az adminisztrációs díj, és a befektetési egységek számának csökkentésével elvont költségek összegének a kötvényesítési költséggel csökkentett értéke. A felmondási összeg meghatározása során a Biztosító a felmondási kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének napján érvényes felhalmozási egységsszámot és az azt követő értékelési napra vonatkozó árfolyamot használja fel. A felmondási összegből a Biztosító levonja a már teljesített szolgáltatások értékét.
- h) A Biztosító a biztosítási évfordulót követően 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja a Szerződőt a biztosítási év pénzmozgásairól, az egyéni számlán jóváírt befektetési egységek számáról, típusáról, a szerződés aktuális értékéről, aktuális visszavásárlási értékéről és az eltelt biztosítási év során felmerült költségekről.
- i) Az I. számú melléklet 10. pontjában leírt egyéni számlakivonat költségét a Biztosító az eseti díjakból – ha ez nem elegendő a rendszeres díjakból – felhalmozási egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon. Ha a felhalmozási egységek aktuális értéke nem fedezi a számlakivonat költségét, akkor a Biztosító a számlakivonatot megküldi és a számlakivonat költségét a 19) pont szerint el nem számolható, szerződést terhelő költségként kezeli.
- j) A Biztosító naptári évenként 1 alkalommal, legkésőbb május 31-ig a Központi Statisztikai Hivatal által publikált infláció mértékével emeli az I. számú melléklet 1., 2., 5., 6., 7., 8., 9. és 10. pontjában található díjakat, költségeket, illetve összeget. Ezek értékét a Biztosító 1 euró centre kerekítve adja meg. A módosítások a hatályba lépés dátumától kezdődően valamennyi érvényben lévő szerződésre vonatkoznak.

**I. számú melléklet: Kondíciós lista**

Érvényes 2011. január 15-től

- 1. Minimális rendszeres díj:**  
1.000 euró/év  
500 euró/félév
- 2. Adminisztrációs díj:**  
24 euró/év  
12 euró/félév
- 3. Allokációs költség:**  
A rendszeres díjak esetében a rendszeres díjak 5%-a, az eseti díj vonatkozásában 0%.
- 4. Eszközalap-kezelési díj:**  
1,95%/év.
- 5. Eszközalap-váltás díja:**  
Biztosítási évenként az első két átváltás ingyenes. Minden további átváltás díja az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 1 euró, maximum 10 euró.
- 6. Rendszeres, eseti díj átirányításának díja:**  
Ingyenes.
- 7. Részleges visszavásárlás költsége, egyéb korlátozások:**  
A visszavásárolt összeg 2 ezreléke, minimum 1 euró, maximum 10 euró.  
A részleges visszavásárlás minimális összegére és a rendszeres díjakból vásárolt felhalmozási egységek aktuális értékének minimális összegére nincs korlátozás.
- 8. Rendszeres pénzkivonás költsége:**  
A kivont összeg 2 ezreléke, minimum 1 euró, maximum 10 euró.
- 9. Rendszeres pénzkivonás minimális összege:**  
50 euró/hó.
- 10. Egyéni számlakivonat költsége:**  
A biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 1 euró.
- 11. Eseti díjakból vásárolt egységek aktuális értékének csökkentése:**  
Minden naptári negyedév utolsó napján az eseti díjakból vásárolt egységek naptári negyedéves átlagos értékének 0,25%-ával.
- 12. Garantált biztosítási összeg maximális értéke:**  
Egy Biztosított vonatkozásában egy rendszeres díjfizetésű Euró Alapú SIGNUM Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítási szerződés alapján kifizethető garantált biztosítási összeg maximális értéke: 70.000 euró.
- 13. BROKERNET Bónuszrendszer:**  
A Biztosító a rendszeres díjak ellenében a Szerződő egyéni számláján jóváírható befektetési egységek számát az alábbi táblázatban található mértékkel megnöveli, ha a rendszeres éves díj a megadott szintet eléri.

1.600 euró éves díjtól	2%
2.400 euró éves díjtól	3%
3.200 euró éves díjtól	4%
4.000 euró éves díjtól	5%

A BROKERNET Bónuszrendszer választására 1.600 euró és azt meghaladó kezdeti éves díj mellett van lehetőség. 1.599 Ft éves díjig a Biztosító - abban az esetben is, amikor a Szerződő az ajánlaton eltérő módon, vagy egyáltalán nem rendelkezik - automatikusan a Pannónia Hűségbónuszt tekinti kiválasztottnak.

**14. Pannónia Hűségbónusz**

A Biztosító az alábbi táblázat szerint bónuszt ír jóvá a rendszeres díjak egyéni számláján felhalmozási befektetési egységek formájában. A bónuszmértékek a kezdeti éves díj százalékában vannak kifejezve. A kezdeti éves díj mértékébe a kiegészítő biztosítások díja nem számít bele.

	1.599 euró kezdeti éves díjig	1.600 euró és azt meghaladó kezdeti éves díjtól
5. évforduló	-	15%
10. évforduló	50%	50%
15. évforduló	75%	75%

A bónusz jóváírásának feltétele, hogy a bónusz jóváírásának időpontjában a szerződés élő állapotú legyen, a szerződő valamennyi addig esedékessé vált rendszeres biztosítási díjat megfizessen, illetve, hogy a szerződésen a rendszeres díjak terhére ne történjen teljes, vagy részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás, díjfizetés szüneteltetés, díjcsökkentés, illetve a szerződésen ne lépjen életbe díjtávállalási szolgáltatás. A bónusz jóváírásának további feltétele, hogy annyi év legyen díjjal fedezve, ahányadik évfordulón esedékes a bónusz. A bónusz a biztosító által választott eszközalapban kerül jóváírásra. A szerződésen jóváírt bónusszal a Szerződő a felhalmozási befektetési egységekre vonatkozó szabályok szerint rendelkezhet.

**15. Pannónia Navigátor**

Eszközalap neve	Mozgóátlag	Tolerancia sáv	Eszközalap neve	Mozgóátlag	Tolerancia sáv
Euró Alapú Nemzetközi Kötvény Eszközalap	120 nap	3%	Euró Alapú Latin-amerikai Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap	120 nap	7%	Euró Alapú Kínai Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Euró Alapú Észak-amerikai Részvény Eszközalap	120 nap	7%	Euró Alapú Indiai Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Euró Alapú Kelet-európai Részvény Eszközalap	120 nap	7%	Euró Alapú Warren Buffett Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Euró Alapú Fejlődő Piacok Részvény Eszközalap	120 nap	7%	Euró Alapú Oroszországi Részvény Eszközalap	120 nap	7%

Az Euró Alapú SIGNUM Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás védett eszközalapja:  
Euró Alapú Tőkevédett Pénzpiaci Eszközalap

**16. Napi tájékoztatói lehetőség a befektetés elhelyezéséről és értékéről:**

Ügyfélszolgálat: 06-40-555-888

Honlap cím: [www.pannoniabiztosito.hu](http://www.pannoniabiztosito.hu)

## 2. számú melléklet: Választható eszközalapok, illetve portfóliók

### Euró Alapú Tőkevédett Pénzpiaci Eszközalap

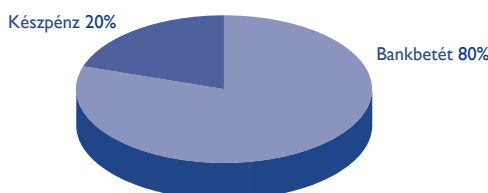
**Befektetési politika:** az eszközalap célja, hogy euróban denominált minimális kockázatú eszközök felhasználásával kiegyensúlyozott hozamot biztosítson átmenetileg szabad pénzeszközök, vagy kockázatkerülő befektetők pénzeszközei számára. Az eszközalap befektetési politikája a készpénz és a bankbetét tartásán kívül semmilyen más típusú ügyletre nem ad lehetőséget. Az eszközalap kezelője az eszközalapba befektetett eszközök értékének megővésére (tőkevédelemre) törekszik. Ennek érdekében az eszközalap kezelője csak olyan eszközökbe fektet, amelyek piaci értéke, így az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama egyik értékelési napról a másikra nem csökkenhet. Az eszközalap határozatlan futamidejű, és teljes mértékben likvidnek tekinthető, azaz nyíltvégűnek definiálható.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** a portfólióban euróban denominált bankbetétek (minimum: 80%) és euró készpénzállomány (maximum: 20%) szerepelhetnek.

**Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.**

<b>Devizanem:</b>	euró
<b>Referenciaindex:</b>	100% JP Morgan Cash Index EUR 1 Month
<b>Hozamkilátás:</b>	● ○ ○ ○ ○ ○
<b>Kockázati besorolás:</b>	● ○ ○ ○ ○ ○
<b>Javasolt minimális befektetési időtáv:</b>	1 hónap
<b>Az eszközalap kezelője:</b>	Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt.
<b>Eszközalap-kezelési díj:</b>	max. 1%/év

\* Az eszközalap összetétele az eszközök típusa szerint



**Az eszközalapra jellemző kockázatok felsorolása, az egyes kockázatok jellemzői, valamint az eszközalapban lévő eszköztípusokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott befektetési arányok a 2. számú melléklet végén található.**

### Euró Alapú Nemzetközi Kötvény Eszközalap

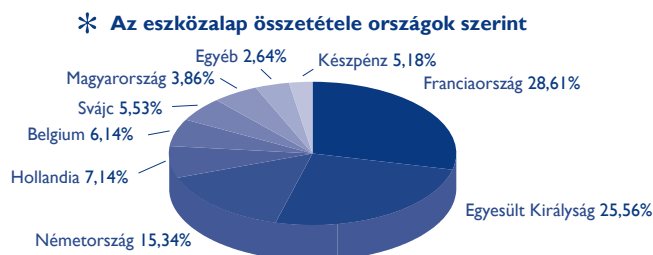
**Befektetési politika:** az eszközalap célja a lehető legnagyobb abszolút hozam elérése 1 évnél hosszabb időtávon, figyelmet fordítva a kockázat diverzifikációjára és az értékállandóságra, a tőke megőrzésére.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap legalább kétharmad részben olyan köz-, magán-, vagy vegyes tulajdonú kibocsátók átváltoztatható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba, jegyzési jogot biztosító kötvényeibe, a kötvényre szóló opciós jegyekbe (warrant) és hasonló opciós jogot biztosító értékpapírjaiba fekteti, amelyek székhelye Európában van. Az eszközalapba kerülő eszközök bármilyen devizaneműek lehetnek. A devizakitetés nem kell, hogy fedezve legyen az alap referencia devizájához képest (euró). Az eszközalap fedezeti céllal, illetve a hatékony portfóliókezelés érdekében köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat, származtatott ügyleteket.

Likviditási célból az eszközalap bármilyen konvertibilis devizában tarthat likvid eszközöket látra szóló, vagy lekötött formában, amelyek hátralévő átlagos futamideje az 1 évet nem haladhatja meg. Az eszközalap az elérhető hozam maximalizálása érdekében kis részben időlegesen fektethet részvényekbe, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírokba, osztalékra jogosító értékpapírokba. Az eszközalap a fent említett eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyét is tartalmazhatja.

**A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Elsősorban a mindenkori kamatszint emelkedése jelenthet kockázatot az eszközalap számára, hiszen a kamatszint emelkedésével párhuzamosan a korábban – alacsonyabb kamatszint mellett – kibocsátott eszközök értéke mérséklődik, amelynek negatív hatása van az eszközalap által elérhető hozamokra. Az eszközalap alacsonyabb hitelminősítéssel rendelkező kibocsátók hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba is fektethet, így magasabb a leminősítés, illetve a partnerkockázat. Az eszközalaptól várható magasabb hozam azonban a magasabb kockázat ellentételezésének tekinthető. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:** euró  
**Referencia index:** UBS European Convertible Bond Index  
**Hozamkilátás:** ●●○○○○  
**Kockázati besorolás:** ●●○○○○  
**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 1 év  
**Az eszközalap kezelője:** Aberdeen Asset Management Hungary Alapkezelő Zrt.



**Az eszközalapra jellemző kockázatok felsorolása, az egyes kockázatok jellemzői, valamint az eszközalapban lévő eszköztípusokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott befektetési arányok a 2. számú melléklet végén található.**

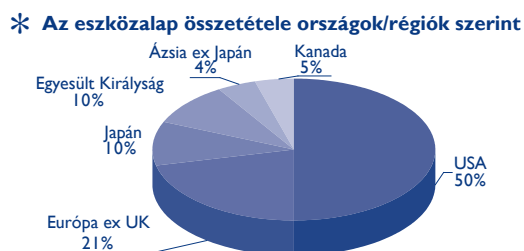
### Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap

**Befektetési politika:** az eszközalap célja, hogy különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a globális fejlett piaci országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Amennyiben az eszközalap-kezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a globális fejlett országok tőkepiaca. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett az eszközalap-kezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatsökkentési céllal. A devizakockázat csökkentése érdekében az eszközalap-kezelő egy évnél rövidebb futamidejű szabványosított és tőzsdén kívüli devizaügyleteket is köthet.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:** euró  
**Referenciaindex:** 100% MSCI World NR USD index euróban kifejezve  
**Hozamkilátás:** ●●●●●●  
**Kockázati besorolás:** ●●●●●●  
**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 5 év  
**Az eszközalap kezelője:** QUANTIS Investment Management Zrt.



**Az eszközalapra jellemző kockázatok felsorolása, az egyes kockázatok jellemzői, valamint az eszközalapban lévő eszköztípusokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott befektetési arányok a 2. számú melléklet végén található.**

### Euró Alapú Észak-amerikai Részvény Eszközalap

**Befektetési politika:** az eszközalap célja, hogy különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson az észak-amerikai régió gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Amennyiben az eszközalap-kezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja az észak-amerikai tőkepiac. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett az eszközalap-kezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. A devizakockázat csökkentése érdekében az eszközalap-kezelő egy évnél rövidebb futamidejű szabványosított és tőzsdén kívüli devizaügyleteket is köthet.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

**Referenciaindex:**

**Hozamkilátás:**

**Kockázati besorolás:**

**Javasolt minimális befektetési időtáv:**

**Az eszközalap kezelője:**

euró

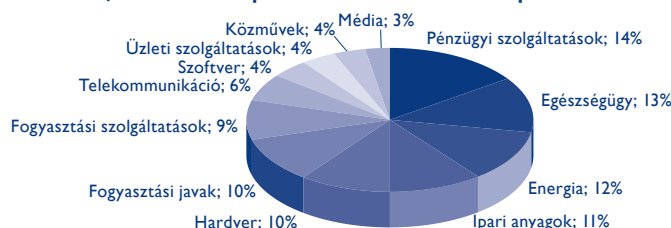
100% MSCI USA NR USD index euróban kifejezve



5 év

QUANTIS Investment Management Zrt.

\* Az eszközalap összetétele az eszközök típusa szerint



**Az eszközalapra jellemző kockázatok felsorolása, az egyes kockázatok jellemzői, valamint az eszközalapban lévő eszköztípusokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott befektetési arányok a 2. számú melléklet végén található.**

## Euró Alapú Kelet-európai Részvény Eszközalap

**Befektetési politika:** az eszközalap célja, hogy különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a kelet-európai országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Amennyiben az eszközalap-kezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a kelet-európai tőkepiac. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett az eszközalap-kezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. A devizakockázat csökkentése érdekében az eszközalap-kezelő egy évnél rövidebb futamidejű szabványosított és tőzsdén kívüli devizaügyleteket is köthet.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

**Referenciaindex:**

**Hozamkilátás:**

**Kockázati besorolás:**

**Javasolt minimális befektetési időtáv:**

**Eszközalap-kezelő:**

euró

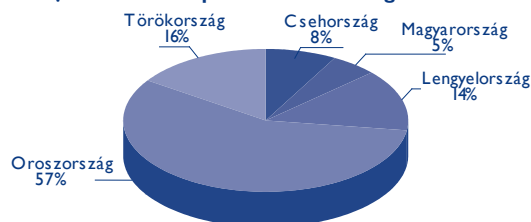
100% MSCI EM Europe 10/40 NR EUR index euróban kifejezve



5 év

QUANTIS Investment Management Zrt.

\* Az eszközalap összetétele országok szerint



**Az eszközalapra jellemző kockázatok felsorolása, az egyes kockázatok jellemzői, valamint az eszközalapban lévő eszköztípusokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott befektetési arányok a 2. számú melléklet végén található.**

## Euró Alapú Fejlődő Piacok Részvény Eszközalap

**Befektetési politika:** az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diverzifikált portfólió kialakításával részesedést nyújtson a világ fejlődő régióiban működő vállalatok értéknövekedéséből származó befektetési hozamokból. Az eszközalap által megcélzott országok elsősorban Brazília, Oroszország, India, Kína, Korea, de a világ más fejlődő országában működő vállalatokba is fektethet az eszközalap. A megcélzott országokban elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségekből.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap úgy kerül kialakításra, hogy nettó eszközértékének legalább kétharmada olyan részvényekből, illetve egyéb részvényekhez kötött értékpapírokból álljon, amelyek kibocsátó vállalatait az úgynevezett feltörekvő piacok valamely országában alapították, továbbá a feltörekvő piacokon működnek, vagy bevételeik kétharmada legalább onnan származik. Az eszközalap fektethet látra szóló, vagy legfeljebb 1 évre lekötött bármely devizában működő bankbetétbe, egyéb likvid pénzügyi eszközbe, a kockázat mérséklése, illetve a hatékony portfólió-kezelés érdekében származtatott termékekbe, köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat. Az eszközalap a fenti eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyeibe is fektethet. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyeket is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

**Referencia index:**

**Hozamkilátás:**

**Kockázati besorolás:**

**Javasolt minimális befektetési időtáv:**

**Az eszközalap kezelője:**

euró

100% MSCI Emerging Markets

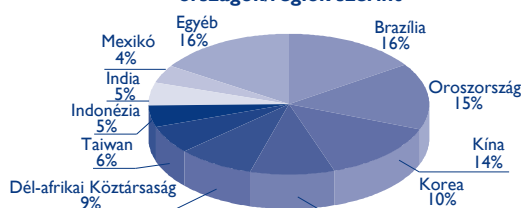
● ● ● ● ●

● ● ● ● ●

5 év

Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt.

\* Az eszközalap összetétele az eszközök típusa országok/régiók szerint



**Az eszközalapra jellemző kockázatok felsorolása, az egyes kockázatok jellemzői, valamint az eszközalapban lévő eszköztípusokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott befektetési arányok a 2. számú melléklet végén található.**

## Euró Alapú Latin-amerikai Részvény Eszközalap

**Befektetési politika:** az eszközalap célja, hogy különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a latin-amerikai régió gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Amennyiben az eszközalap-kezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a latin-amerikai tőkepiac. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett az eszközalap-kezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. A devizakockázat csökkentése érdekében az eszközalap-kezelő egy évnél rövidebb futamidejű szabványosított és tőzsdén kívüli devizaügyleteket is köthet.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

**Referenciaindex:**

**Hozamkilátás:**

**Kockázati besorolás:**

**Javasolt minimális befektetési időtáv:**

**Eszközalap-kezelő:**

euró

100% MSCI EM Latin America I0/40 NR USD index euróban kifejezve

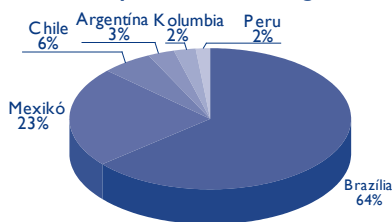
● ● ● ● ●

● ● ● ● ●

5 év

QUANTIS Investment Management Zrt.

## \* Az eszközalap összetétele országok szerint



**Az eszközalapra jellemző kockázatok felsorolása, az egyes kockázatok jellemzői, valamint az eszközalapban lévő eszköztípusokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott befektetési arányok a 2. számú melléklet végén található.**

## Euró Alapú Kínai Részvény Eszközalap

**Befektetési politika:** az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a kínai gazdaság fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat, illetve vállalatokba fektető befektetési alapokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségekből. Az alapkezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok mindenkori teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától. Ennek érdekében az alapkezelő az árfolyamkockázat fedezésére törekszik, azonban ettől eltekinthet, amennyiben várakozásai szerint az árfolyamkockázat vállalása többelhozam elérését teszi lehetővé az eszközalap számára.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap célja, hogy olyan vállalatok részvényeibe fektessen, amelyek székhelye Kínában található, illetve gazdasági tevékenységük döntő részét Kínában végzik. Ennek érdekében az eszközalap elsősorban ilyen vállalatokba fektető befektetési alapokba fektet, azonban az elérhető hozam maximalizálása érdekében egyedi részvényvásárlásra is van lehetősége az eszközalap kezelőjének. Emellett az eszközalap kezelője Kínában kereskedett pénzügyi eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint magyar pénzügyi eszközökbe, állampapírokba is fektethet. A hatékony kockázat- és vagyonkezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

euró

**Referencia index:**

100% MSCI China hongkongi dollárban kifejezve

**Hozamkilátás:**



**Kockázati besorolás:**

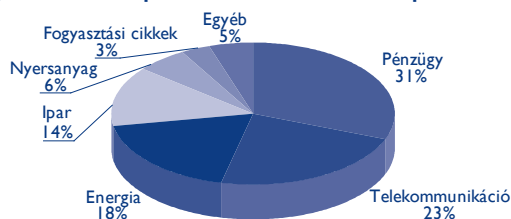


**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 5 év

**Az eszközalap kezelője:**

Concorde Alapkezelő zrt.

## \* Az eszközalap összetétele az eszközök típusa szerint



**Az eszközalapra jellemző kockázatok felsorolása, az egyes kockázatok jellemzői, valamint az eszközalapban lévő eszköztípusokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott befektetési arányok a 2. számú melléklet végén található.**

## Euró Alapú Indiai Részvény Eszközalap

**Befektetési politika:** az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson az indiai gazdaság fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat, illetve vállalatokba fektető befektetési alapokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségekből. Az alapkezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok mindenkori teljesítménye

tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától. Ennek érdekében az alapkezelő az árfolyamkockázat fedezésére törekszik, azonban ettől eltekinthet, amennyiben várakozásai szerint az árfolyamkockázat vállalása többelhozam elérését teszi lehetővé az eszközalap számára.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap célja, hogy olyan vállalatok részvényeibe fektessen, amelyek székhelye Indiában található, illetve gazdasági tevékenységük döntő részét Indiában végzik. Ennek érdekében az eszközalap elsősorban ilyen vállalatokba fektető befektetési alapokba fektet, azonban az elérhető hozam maximalizálása érdekében egyedi részvényvásárlásra is van lehetősége az eszközalap kezelőjének. Emellett az eszközalap kezelője Indiában kereskedett pénzügyi eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint magyar pénzügyi eszközökbe, állampapírokba is fektethet. A hatékony kockázat-, és portfólió-kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

euró

**Referencia index:**

100% MSCI India indiai rúpiában kifejezve

**Hozamkilátás:**



**Kockázati besorolás:**



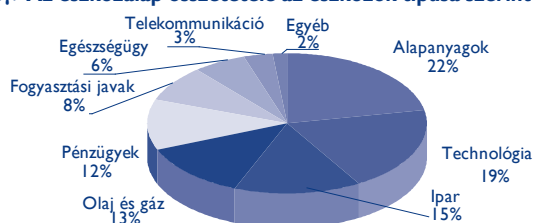
**Javasolt minimális befektetési időtáv:**

5 év

**Az eszközalap kezelője:**

Concorde Alapkezelő zrt.

\* Az eszközalap összetétele az eszközök típusa szerint



**Az eszközalapra jellemző kockázatok felsorolása, az egyes kockázatok jellemzői, valamint az eszközalapban lévő eszköztípusokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott befektetési arányok a 2. számú melléklet végén található.**

## Euró Alapú Warren Buffett Részvény Eszközalap

**Befektetési politika:** az eszközalap célja, hogy a világ egyik legsikeresebb üzletembere, Warren Buffett vállalatbirodalmába, az egyesült államokbeli Berkshire Hathaway-be kínáljon befektetési lehetőséget. A Berkshire Hathaway leányvállalatain keresztül több különböző iparágban működik (pl. építőipar, gépipar, textilipar, pénzügyi, biztosítási szektor, fémipar, ingatlanszektor stb.) Az eszközalapon keresztül olyan kisebb összegű megtakarításokkal is lehetővé válik a befektetés, amellyel egyébként a részvényt annak magas ára miatt nem lehetne megvásárolni. Az alapkezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő befektetési formák mindenkor teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától. Ennek érdekében az alapkezelő az árfolyamkockázat fedezésére törekszik, azonban ettől eltekinthet, amennyiben várakozásai szerint az árfolyamkockázat vállalása többelhozam elérését teszi lehetővé az eszközalap számára.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap megcélzott részvényhányada a Berkshire Hathaway vállalat részvényéből 100%, azonban likviditási célból forint, illetve amerikai dollár alapú pénzügyi eszközöket, látra szóló, vagy legfeljebb 1 évre lekötött bankbetétet, 1 évnél rövidebb hátralévő átlagos futamidejű állampapírokat, a Berkshire Hathaway által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint magyar állampapírokat is tartalmazhat az eszközalap. Az eszközalap által megcélzott részvény tőzsdei forgalma is kellő likviditást biztosít az eszközalap számára. A hatékony kockázat-, és portfólió-kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

euró

**Referencia index:**

100% Berkshire Hathaway B sorozat amerikai dollárban kifejezve

**Hozamkilátás:**



**Kockázati besorolás:**



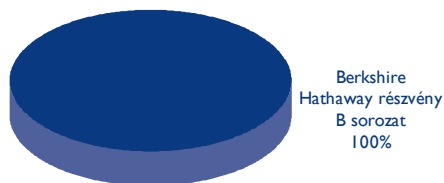
**Javasolt minimális befektetési időtáv:**

5 év

**Az eszközalap kezelője:**

Concorde Alapkezelő zrt.

\* Az eszközalap összetétele az eszközök típusa szerint



**Az eszközalapra jellemző kockázatok felsorolása, az egyes kockázatok jellemzői, valamint az eszközalapban lévő eszköztípusokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott befektetési arányok a 2. számú melléklet végén található.**

**Euró Alapú Oroszországi Részvény Eszközalap**

**Befektetési politika:** az eszközalap célja, hogy különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson Oroszország gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Amennyiben az eszközalap-kezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja az oroszországi tőkepiac. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett az eszközalap-kezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. A devizakockázat csökkentése érdekében az eszközalap-kezelő egy évnél rövidebb futamidejű szabványosított és tőzsdén kívüli devizaügyleteket is köthet.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

**Referenciaindex:**

**Hozamkilátás:**

**Kockázati besorolás:**

**Javasolt minimális befektetési időtáv:**

**Eszközalap-kezelő:**

euró

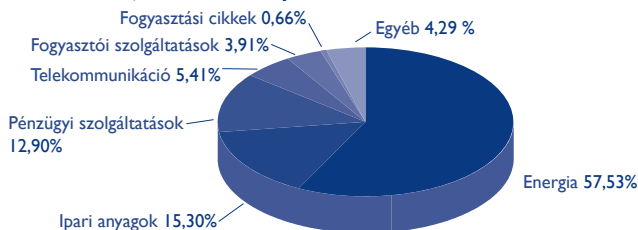
100% MSCI Russia 10/40 NR USD index euróban kifejezve



5 év

QUANTIS Investment Management Zrt.

\* Az eszközalap összetétele szektorok szerint



**Az eszközalapra jellemző kockázatok felsorolása, az egyes kockázatok jellemzői, valamint az eszközalapban lévő eszköztípusokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott befektetési arányok a 2. számú melléklet végén található.**

\*Az eszközalapok aktuális összetétele a grafikonon megadott értékektől eltérhet.

## A fenti eszközalapokból kialakított választható portfóliók és azok összetétele

Eszközalap \ Portfólió	Konzervatív	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Euró Alapú Tőkevédett Pénzpiaci Eszközalap	30%		
Euró Alapú Nemzetközi Kötvény Eszközalap	20%	20%	
Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap	35%	25%	25%
Euró Alapú Észak-amerikai Részvény Eszközalap	5%	5%	5%
Euró Alapú Kelet-európai Részvény Eszközalap		5%	5%
Euró Alapú Fejlődő Piacok Részvény Eszközalap		30%	40%
Euró Alapú Latin-amerikai Részvény Eszközalap		5%	10%
Euró Alapú Kínai Részvény Eszközalap	5%	5%	5%
Euró Alapú Indiai Részvény Eszközalap	5%	5%	5%
Euró Alapú Oroszországi Részvény Eszközalap			5%

### Az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló tényezők típusai és azok jellemzői

Az egyes eszközalapok bemutatásánál megtalálható, hogy a javasolt befektetési időtávot figyelembe véve az adott eszközalap milyen hozamkilátásokkal rendelkezik. A javasoltnál rövidebb befektetési horizont esetén az árfolyamok változékonyabbak lehetnek, ennek mértékét mutatja az adott eszközalap kockázati besorolása. Alacsonyabb kockázati besorolású eszközalapok árfolyamának alakulása kiegyensúlyozottabb. A kedvezőbb hozamkilátással rendelkező, magasabb várható hozamú eszközalapok árfolyamai ugyanakkor rövidebb távon nagyobb mértékben változhatnak akár pozitív, akár negatív irányban. Az alábbiakban azokat a tényezőket és azok jellemzőit mutatjuk be, amelyek befolyásolhatják az eszközalapok árfolyamának alakulását.

**Infláció:** az eszközalapban lévő kamatozó értékpapírok aktuális piaci értékét a mindenkori kamatszint alapvetően befolyásolja. Mivel a mindenkori kamatszintre erős hatással vannak az inflációs várakozások, ezért az infláció alakulása a kamatszinten keresztül befolyásolhatja az eszközalapban lévő kamatozó értékpapírok értékét, így az eszközalap hozamát is.

**Kamatszint:** a mindenkori kamatszint befolyásolja a már kibocsátott kamatozó értékpapírok értékét. A kamatszint emelkedése a kamatozó eszközök aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó eszközöket tartalmazó eszközalapok teljesítményére.

**Részvénypiaci változások:** a részvénypiacokat esetenként, főleg rövid távon nagy mértékű árfolyam-ingadozások jellemzik, amelyek az árfolyamok csökkenése esetén az eszközalap értékét is mérséklék. A részvényeken hosszabb távon a biztonságosabb eszközöknél magasabb hozam érhető el, azonban rövidebb távon számolni kell az árfolyamok esésével is, amely negatívan befolyásolja az eszközalap értékét.

**Devizaárfolyam-változások:** az egyes devizák egymáshoz viszonyított árfolyama a mindenkori keresleti, kínálati viszonyok függvényében változhat. Ezért az eszközalapban lévő befektetési formáknak a különböző devizákban kifejezett értéke is változhat, szélsőséges esetben annak ellenére is az eszköz értékének csökkentését okozhatja, hogy az eszköz saját devizájában kifejezett értéke emelkedett.

**Likviditási tényező:** az eszközalapban lévő befektetési formák értékesítése adott esetben nehézségekbe ütközhet (csak hosszabb idő után, illetve, csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges). A likviditási kockázat az eszközalap szabad pénzeszközeinek befektetésekor is korlátozó tényező lehet. A likviditás hiánya így kedvezőtlenül hathat az eszközalapban lévő eszközök, így magának az eszközalapnak az értékére is.

**Származtatott termékekkel kapcsolatos tényező:** bár az eszközalapok kizárólag a hozammaximalizálás, illetve a kockázat mérséklése érdekében köthetnek származtatott ügyleteket, azok jellegüknél fogva magasabb kockázatot hordoznak magukban. Ezek a kockázatok megfelelő befektetési technikával minimalizálhatók, de teljes egészében nem szűrhetők ki.

**Politikai tényező:** az eszközalap által megcélzott országok mindenkori politikai helyzete befolyásolja az eszközalap teljesítményét. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, amelyek kedvezőtlenül érinti az adott ország gazdaságának szereplőit, így az általuk kibocsátott értékpapírok értékét is csökkenthetik.

**Gazdasági tényező:** az eszközalap által megcélzott országok gazdasági helyzete (például növekedése, külgazdasági pozíciója, árfolyam-politikája, költségvetésének helyzete, kamatszintje) az eszközalapban lévő befektetési eszközök értékét befolyásolhatja, így akár kedvezőtlenül is érintheti.

**Partner tényező:** az a kockázat, hogy fennállhat a veszélye annak, hogy valamely ügylet esetén a partner nem teljesíti, vagy nem tudja teljesíteni az ügyletben vállalt kötelezettségeit.

**Értékpapír kibocsátókkal kapcsolatos tényező:** az eszközalapban lévő értékpapírok kibocsátói kedvezőtlen esetekben rossz gazdasági helyzetbe kerülhetnek, szélsőséges esetben csőd-, vagy felszámolási eljárás indulhat ellenük. Mindez kedvezőtlenül befolyásolhatja az általuk kibocsátott értékpapírok, így az eszközalap árfolyamát is.

**Adószabályok változása:** a befektetési egységhez kötött életbiztosításokra, illetve a befektetési eszközalapokra vonatkozó adózási szabályok a jövőben változhatnak.

**A következő táblázat azt mutatja, hogy az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását milyen mértékben befolyásolhatják az egyes tényezők:**

Eszközalap neve Tényező típusa	Euró Alapú Tőkevédett Pénzpiaci Eszközalap	Euró Alapú Nemzetközi Kötvény Eszközalap	Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap	Euró Alapú Észak-amerikai Részvény Eszközalap	Euró Alapú Kelet-európai Részvény Eszközalap	Euró Alapú Fejldő Piacok Részvény Eszközalap	Euró Alapú Latin-amerikai Részvény Eszközalap	Euró Alapú Kínai Részvény Eszközalap	Euró Alapú Indiai Részvény Eszközalap	Euró Alapú Warren Buffett Részvény Eszközalap	Euró Alapú Oroszországi Részvény Eszközalap
Inflációs	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
Kamatszint	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
Részvénypiaci változások	-	2	5	5	5	5	5	5	5	4	5
Devizaárfolyam-változások	-	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Likviditási tényező	1	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3
Szarmaztatott termékekkel kapcsolatos tényező	1	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3
Politikai tényező	2	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4
Gazdasági tényező	2	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4
Partner tényező	2	2	2	2	3	2	3	3	3	2	3
Értékpapír kibocsátókkal kapcsolatos tényező	2	2	2	2	3	2	3	3	3	2	3
Adószabályok változása	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2

„1”: nagyon alacsony, „2”: alacsony, „3”: közepes, „4”: magas, „5”: nagyon magas

**Az egyes eszközalapokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott eszközarányok eszköztípusonként:**

Eszközalap neve	Euró Alapú Tőkevédett Pénzpiaci Eszközalap			Euró Alapú Nemzetközi Kötvény Eszközalap			Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap			Euró Alapú Észak-amerikai Részvény Eszközalap			Euró Alapú Kelet-európai Részvény Eszközalap			Euró Alapú Fejlődő Piacok Részvény Eszközalap			Euró Alapú Latin-amerikai Részvény Eszközalap			Euró Alapú Kínai Részvény Eszközalap			Euró Alapú Indiai Részvény Eszközalap			Euró Alapú Warren Buffett Részvény Eszközalap			Euró Alapú Oroszországi Részvény Eszközalap								
	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C			
Készpenz:*	0%	20%	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Bankbetét, látra szóló betét:*	80%	100%		0%	0%	25%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Diszkontkincstárjegy:*	0%	0%	0%	0%	0%	25%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
MNB-kötvény:*	0%	0%	0%	0%	0%	25%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Magyar államkötvény:*	0%	0%	0%	0%	0%	25%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Vállalati kötvény:	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Egyéb kötvény:	0%	0%	0%	0%	0%	25%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Jelzáloglevelek:	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok:*	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési értékpapírok:	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Magyar részvények:	0%	0%	0%	0%	0%	10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású állampapírok:*	0%	0%	0%	0%	0%	25%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású vállalati kötvények:	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású egyéb kötvények:	0%	0%	0%	0%	0%	25%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású jelzáloglevelek:	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású részvények:	0%	0%	0%	0%	0%	10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Származtatott ügyletek:*	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
A likvid eszközök minimális aránya:			90%			25%			25%			25%			25%			25%			25%			25%			25%			25%			25%			25%			25%

\* A Biztosító a \*-gal jelölt eszköztípusokat likvidnek tekinti.

\*\* Kizárólag fedezeti ügyletek

A: minimális részarány; B: maximális részarány; C: megcélzott részarány

**3. számú melléklet: Visszavásárlási táblázat**

Visszavásárlási táblázat a kezdeti egységekre

Évforduló									
2*	2**	3	4	5	6	7	8	9	10-
23%	52%	56%	62%	68%	74%	81%	88%	95%	100%

\* Amennyiben az első két biztosítási évben esedékessé váló rendszeres biztosítási díjat megfizette a Szerződő, de a harmadik biztosítási évben esedékessé váló rendszeres biztosítási díjat csak részben, vagy egyáltalán nem, úgy a visszavásárlási arány 23%.

\*\* Amennyiben a Szerződő valamennyi, az első három biztosítási évben esedékessé váló rendszeres biztosítási díjat megfizetette, úgy a visszavásárlási arány 52%.

A felhalmozási egységek visszavásárlási aránya 100%.

**4. számú melléklet: Kockázati díj**

Baleseti halál esetére vonatkozó havi kockázati díj (euró)  
10 000 euróra vetítve

Aktuális kor	férfi	nő	Aktuális kor	férfi	nő
3	0,11	0,05	43	0,74	0,14
4	0,09	0,04	44	0,82	0,15
5	0,07	0,04	45	0,49	0,11
6	0,05	0,03	46	0,54	0,12
7	0,05	0,03	47	0,59	0,13
8	0,05	0,03	48	0,64	0,14
9	0,06	0,03	49	0,69	0,15
10	0,06	0,04	50	0,74	0,16
11	0,07	0,04	51	0,79	0,17
12	0,07	0,04	52	0,84	0,18
13	0,08	0,04	53	0,89	0,19
14	0,08	0,04	54	0,94	0,20
15	0,13	0,05	55	0,58	0,15
16	0,16	0,05	56	0,63	0,16
17	0,21	0,06	57	0,67	0,17
18	0,26	0,07	58	0,73	0,18
19	0,30	0,08	59	0,78	0,20
20	0,35	0,08	60	0,84	0,21
21	0,36	0,08	61	0,90	0,23
22	0,36	0,08	62	0,97	0,25
23	0,36	0,07	63	1,03	0,28
24	0,36	0,07	64	1,11	0,30
25	0,23	0,04	65	0,84	0,33
26	0,25	0,04	66	0,89	0,36
27	0,27	0,05	67	0,94	0,39
28	0,30	0,06	68	1,00	0,43
29	0,33	0,06	69	1,06	0,48
30	0,36	0,07	70	1,13	0,53
31	0,40	0,08	71	1,22	0,59
32	0,45	0,09	72	1,31	0,65
33	0,50	0,10	73	1,42	0,73
34	0,56	0,12	74	1,53	0,81
35	0,27	0,05	75	2,06	1,52
36	0,31	0,06	76	2,46	2,00
37	0,37	0,07	77	2,54	2,10
38	0,42	0,08	78	2,64	2,22
39	0,48	0,09	79	2,76	2,36
40	0,54	0,10	80	2,91	2,53
41	0,61	0,11	81	3,08	2,75
42	0,67	0,13			

Bármely okból bekövetkező halál esetére vonatkozó havi kockázati díj (euró) 10 000 euróra vetítve

Aktuális kor	férfi	nő	Aktuális kor	férfi	nő
4	0,32	0,19	48	9,96	3,94
5	0,21	0,15	49	10,76	4,27
6	0,15	0,12	50	11,56	4,57
7	0,13	0,11	51	12,33	4,85
8	0,15	0,11	52	13,09	5,09
9	0,17	0,13	53	13,86	5,34
10	0,18	0,14	54	14,74	5,63
11	0,21	0,15	55	15,76	5,99
12	0,21	0,16	56	16,94	6,42
13	0,22	0,16	57	18,23	6,89
14	0,22	0,15	58	19,62	7,42
15	0,28	0,17	59	21,11	8,02
16	0,35	0,18	60	22,68	8,73
17	0,46	0,22	61	24,34	9,51
18	0,57	0,25	62	26,11	10,36
19	0,67	0,28	63	27,95	11,30
20	0,76	0,29	64	29,87	12,38
21	0,79	0,30	65	31,88	13,60
22	0,79	0,28	66	33,84	14,94
23	0,80	0,26	67	35,79	16,35
24	0,80	0,26	68	37,86	17,94
25	0,83	0,26	69	40,23	19,78
26	0,90	0,28	70	43,05	21,97
27	0,97	0,32	71	46,34	24,45
28	1,07	0,37	72	50,02	27,15
29	1,18	0,42	73	54,02	30,18
30	1,32	0,49	74	58,33	33,61
31	1,46	0,55	75	62,93	37,49
32	1,63	0,62	76	75,03	49,35
33	1,81	0,69	77	77,54	51,71
34	2,04	0,80	78	80,58	54,61
35	2,34	0,92	79	84,30	58,17
36	2,71	1,08	80	88,74	62,47
37	3,15	1,26	81	94,13	67,72
38	3,63	1,46	82	100,70	74,12
39	4,14	1,67	83	108,54	81,82
40	4,68	1,88	84	118,09	91,20
41	5,23	2,09	85	129,40	102,49
42	5,80	2,31	86	143,16	116,10
43	6,41	2,53	87	159,31	132,37
44	7,06	2,78	88	178,67	151,85
45	7,72	3,02	89	201,38	174,96
46	8,44	3,32	90	228,19	202,10
47	9,19	3,62			

## 5. számú melléklet: A Pannónia Navigátor Szolgáltatás Szerződési Feltételei

### I) Fogalmak

- a) **növekedési eszközalap:** azok az eszközalapok, melyek a pénz- és tőkepiacok volatilitása miatt nagyobb hozamingadozásnak vannak kitéve. A Pannónia Navigátor szolgáltatás szempontjából a védett eszközalap kivételével a biztosításhoz választható összes eszközalap ide tartozik.
- b) **védett eszközalap:** az az eszközalap, melybe az eladási jelzést követően a növekedési eszközalapok befektetési egységei átváltásra kerülnek. A védett eszközalap minimális hozamingadozása miatt alkalmas arra, hogy a Szerződő depressziós piacokon ide átcsoportosítva befektetéseit elkerülje a kockázatosabb eszközalapok árfolyamának csökkenéséből fakadó nagyobb veszteségeket.
- c) **Pannónia Navigátor szolgáltatás:** a Biztosító árfolyam-figyelési és automatikus eszközalap-váltási szolgáltatása. E szolgáltatás keretében a Biztosító árfolyamcsökkenés esetén a veszteségek minimalizálására (stop loss funkció), árfolyamemelkedés esetén a hozamok maximalizálására törekszik (start gain funkció) az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek értékének eszközalapok közötti arányának módosításával.
- d) **mozgóátlag:** a statisztikai idősorlemzés eszköztárában a trendek irányának meghatározására szolgáló mutató. A Pannónia Navigátor szolgáltatás vonatkozásában a növekedési eszközalapok meghatározott számú és egymást követő napi árfolyamadatának egyszerű számtani átlaga. X napos mozgóátlag jelentése: a számítás napját közvetlenül megelőző és a számítás napján rendelkezésre álló X értékelési nap árfolyamadatának egyszerű számtani átlaga.
- e) **mozgóátlag körüli tolerancia sáv:** a mozgóátlagok mindkét oldalán (felfelé és lefelé) százalékosan meghatározott tartomány. Y%-os tolerancia sáv jelentése: az a tartomány, mely mozgóátlag /  $(1 + Y\% / 100)$  -tól mozgóátlag  $\times (1 + Y\% / 100)$  -ig terjed.
- f) **árfolyam alsó küszöbértéke:** növekedési eszközalap napi árfolyamadatának idősorából számított, a számítás napján rendelkezésre álló mozgóátlag körüli tolerancia sáv alsó határa. Az alsó küszöbérték az összes növekedési eszközalapra egyenként és értékelési naponként kerül meghatározásra.
- g) **árfolyam felső küszöbértéke:** növekedési eszközalap napi árfolyamadatának idősorából számított, a számítás napján rendelkezésre álló mozgóátlag körüli tolerancia sáv felső határa. A felső küszöbérték az összes növekedési eszközalapra egyenként és értékelési naponként kerül meghatározásra.
- h) **érintett befektetési egység:** azon befektetési egységek, amelyekre a Pannónia Navigátor szolgáltatást igényelték. A szolgáltatás igényelhető csak a rendszeres díjakból képzett befektetési egységekre, csak az eseti díjakból képzett befektetési egységekre, vagy az összes befektetési egységre.
- i) **automatikus eszközalap-váltás:** a Pannónia Navigátor szolgáltatás keretében a Szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek eszközalapok közötti átváltása a 2) pontban vázolt működési elv szerint.
- j) **manuális eszközalap-váltás:** a Szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek eszközalapok közötti átváltása a Szerződő külön írásbeli nyilatkozatban benyújtott kérése alapján. A nem Pannónia Navigátor szolgáltatás keretében történő eszközalap-váltás részletes szabályait a Euró Alapú SIGNUM Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei tartalmazzák.

### 2) A Pannónia Navigátor szolgáltatás működése

- a) A Szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, vagy később, a biztosítás tartama alatt bármikor kérheti a Pannónia Navigátor szolgáltatás aktiválását a Biztosítóhoz intézett és erre a célra rendszeresített nyomtatványon. **A szolgáltatás igénybevételének feltétele egy valós elektronikus levelezési (e-mail) cím megadása, illetve e cím jövőbeni változásainak haladéktalan közlése a Biztosítóval.** Ha a Pannónia Navigátor szolgáltatás iránti igényt az ajánlati nyomtatvány aláírásával egy időben jelezték és az igénybevétel egyéb feltételei fennállnak, akkor a Biztosító a szolgáltatást a kötvényesítés napját követő értékelési naptól nyújtja. Ha a Pannónia Navigátor szolgáltatást később, a biztosítás tartama alatt igényelték és az igénybevétel egyéb feltételei fennállnak, valamint a nyomtatvány a Biztosítóhoz értékelési napokon 15 óráig beérkezik, akkor a szolgáltatás a kérelem beérkezését követő értékelési napon indul. 15 óra után és nem értékelési napon beérkező nyomtatványok esetén a szolgáltatás a kérelem beérkezését követő második értékelési napon indul. A szolgáltatás aktiválásáról a Biztosító a Szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatja.
- b) A Pannónia Navigátor szolgáltatás a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a biztosítás tartama alatt bármikor lemondható. Ha a nyilatkozat a Biztosítóhoz értékelési napokon 15 óráig beérkezik, akkor a szolgáltatás nyújtása a kérelem beérkezését követő értékelési napon megszűnik. 15 óra után és nem értékelési napon beérkező nyilatkozatok esetén a szolgáltatás nyújtása a kérelem beérkezését követő második értékelési napon szűnik meg. A szolgáltatás megszűnéséről a Biztosító a Szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatja.
- c) A Biztosító minden értékelési napra megállapítja a növekedési eszközalapok árfolyamának alsó és felső küszöbértékét.
  - ca) Ha egy növekedési eszközalap adott értékelési napot megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyama kisebb vagy egyenlő, mint az eszközalaphoz tartozó adott értékelési napi alsó küszöbérték (**eladási jelzés**), akkor a Biztosító az eszközalapból az összes érintett befektetési egységet kivonja és a kivont összeget a d) pontban

részletezett szabályok figyelembevételével a védett eszközalapba helyezi át **(eladási tranzakció)**.

- cb) Ha egy növekedési eszközalap adott értékelési napot megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyama nagyobb vagy egyenlő, mint az eszközalaphoz tartozó adott értékelési napi felső küszöbérték **(vételi jelzés)**, akkor a Biztosító befektetési egységeket von ki a védett eszközalapból és a kivont összeget az e), f) és g) pontban részletezett szabályok figyelembevételével az adott növekedési eszközalapba fekteti be **(vételi tranzakció)**.
- cc) Adott értékelési napon eladási és vételi jelzés hiányában a Biztosító nem hajt végre automatikus eszközalap-váltást.
- d) Eladási jelzés esetén az automatikus eszközalap-váltás abban az esetben is megtörténik, ha a befizetésekre vonatkozó díjmegosztás alapján a növekedési eszközalap aránya 0%, vagyis a növekedési eszközalap összes befektetési egysége átváltásra kerül a védett eszközalapba függetlenül attól, hogy az adott növekedési eszközalap szerepel-e a Szerződő érvényben lévő díjmegosztási rendelkezésében. E tranzakció végrehajtása után viszont az e) pontban részletezett szabály értelmében vételi jelzés esetén a Biztosító nem vásárol befektetési egységeket az érintett eszközalapból.
- e) Az automatikus eszközalap-váltás (vételi tranzakció) után a növekedési eszközalap érintett befektetési egységei értékének a teljes portfólió érintett befektetési egységei értékéhez viszonyított aránya nem haladhatja meg a (rendszeres vagy eseti) befizetésekre a vételi jelzés napján érvényben lévő és ezen eszközalapra vonatkozó díjmegosztási arányt.
- f) Az automatikus eszközalap-váltás (vételi tranzakció) után a védett eszközalapban maradó érintett befektetési egységek értékének a teljes portfólió érintett befektetési egységei értékéhez viszonyított aránya nem lehet kisebb, mint a (rendszeres vagy eseti) befizetésekre a vételi jelzés napján érvényben lévő és ezen eszközalapra vonatkozó díjmegosztási arány.
- g) Ha a növekedési eszközalap érintett befektetési egységei értékének a teljes portfólió érintett befektetési egységei értékéhez viszonyított aránya meghaladja a (rendszeres vagy eseti) befizetésekre a vételi jelzés napján érvényben lévő és ezen eszközalapra vonatkozó díjmegosztási arányt, akkor a Biztosító az eszközalap-váltást (vételi műveletet) a vételi jelzés ellenére sem hajtja végre.
- h) Ha ugyanazon a napon egynél több, a cb) pont szerinti automatikus eszközalap-váltás válik szükségessé és a védett eszközalapból az f) pont szerint kivonható érintett befektetési egységek értéke nem elegendő az összes vételi tranzakció maradéktalan teljesítéséhez, akkor a növekedési eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlása és az áthelyezendő összeg eszközalapok közötti felosztása azon elv szerint történik, hogy az eszközalap-váltás után a növekedési eszközalapok ügyfélportfólión belüli részaránya minél inkább közelítsen a (rendszeres vagy eseti) befizetésekre a vételi jelzés napján érvényben lévő és ezen eszközalapokra vonatkozó díjmegosztási arányhoz.
- i) Egy automatikus eszközalap-váltás értéke (vagyis az átváltott befektetési egységek értéke) az eszközalap-váltás napján nem lehet kevesebb 100 eurónál. Ezen összeg alatt a Biztosító nem hajtja végre az eszközalap-váltást.
- j) Manuális eszközalap-váltás indítását követően legkorábban a 3. értékelési napon indítható új tranzakció, függetlenül annak típusától.
- k) A Biztosító az automatikus eszközalap-váltáshoz kapcsolódó eladási/vételi jelzés napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamok és az eladási/vételi jelzés napján érvényes érintett befektetési egység szám figyelembe vételével hajtja végre az eladási és vételi tranzakciókat. Az eladási és vételi tranzakciók végrehajtása az eladási/vételi jelzés napján történik.
- l) Új eszközalap létrehozása esetén és az új eszközalap vonatkozásában a Biztosító a Pannónia Navigátor szolgáltatást attól a naptól kezdve nyújtja, amikor már elegendő múltbeli árfolyamérték áll rendelkezésre az eszközalaphoz tartozó mozgóátlag kiszámításához. Az új növekedési eszközalaphoz tartozó mozgóátlag és tolerancia sáv nagysága a Pannónia Navigátor szolgáltatás igénybejelentő nyomtatványán és a Biztosító honlapján ([www.pannoniabiztosito.hu](http://www.pannoniabiztosito.hu)) legalább 15 nappal az új alap létrehozása előtt megtekinthető.
- m) Az automatikus eszközalap-váltás díját az Euró Alapú SIGNUM Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei I. számú melléklete tartalmazza, amelyet a Biztosító a felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével von el. Az eszközalap-váltás során az átváltott egységek aktuális értékének az eszközalap-váltási díjjal csökkentett értéke kerül átváltásra az új eszközalapokba. Ha az átváltott egységek mind kezdeti befektetési egységek, akkor a Biztosító a tranzakciót végrehajtja és az eszközalap-váltás díját az Euró Alapú SIGNUM Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei szerint el nem számolható, szerződést terhelő költségként kezeli. A Pannónia Navigátor szolgáltatás igénybevételeért a Biztosító többletköltséget nem számol fel. Az ingyenes átváltások száma és az e feletti eszközalap-váltások díja szempontjából a Biztosító nem tesz különbséget az automatikus és manuális eszközalap-váltás között.
- n) A Biztosító az automatikus eszközalap-váltást követő 15 napon belül értesíti a Szerződőt az egyéni számla eszközalap-váltás utáni egyenlegéről eszközalaponkénti bontásban.
- o) A Biztosító a küszöbértékek meghatározásának módszertanát, a mozgóátlagok és a tolerancia sávok nagyságát legalább félévente felülvizsgálja és szükség esetén korrigálja annak érdekében, hogy szolgáltatásunk a folyamatosan változó gazdasági, tőkepiaci környezetben is mindig eredeti céljainak megfelelően működhessen. A növekedési eszközalapokra a biztosítási ajánlat aláírásakor érvényben lévő mozgóátlagok és tolerancia sávok nagyságát az Euró Alapú SIGNUM Befektetéshez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei I. számú melléklete tartalmazza. A növekedési

eszközalapokra mindenkor érvényben lévő mozgóátlagok és tolerancia sávok nagysága megtekinthető a Pannónia Navigátor szolgáltatás igénybejelentő nyomtatványán, illetve a Biztosító honlapján ([www.pannoniabiztosito.hu](http://www.pannoniabiztosito.hu)). A mozgóátlagok és tolerancia sávok megváltozásáról a Biztosító elektronikus levelet küld a Pannónia Navigátor szolgáltatással rendelkező Szerződő részére, az általa megadott e-mail címre a paraméterek megváltozásának időpontja előtt legalább 15 nappal. A Biztosító az elektronikus levél kézbesítésének sikertelenségéért és az ebből fakadó kárért vagy elmaradt haszonért nem vállal felelősséget.

- p) **A Pannónia Navigátor szolgáltatás és az automatikus eszközalap-váltás jelentős mértékben módosíthatja a Szerződő portfóliójának összetételét és a befektetés kockázatát. Habár a Biztosító a Pannónia Navigátor szolgáltatás alapjául szolgáló árfolyam-értékelési rendszer kidolgozásakor a lehető legnagyobb szakmai gondossággal járt el és alkalmazta a statisztika és ökonometria modern piacelemzési módszereit, a szolgáltatás igénybevételével járó minden kockázatot a Szerződő viseli. A Pannónia Navigátor szolgáltatás hatását a Szerződő befektetési portfóliójának összetétele, a befektetési időtáv és az eszközalapok jövőbeni árfolyam-alakulása is befolyásolja, így a Biztosító nem vállalhat és nem vállal garanciát arra, hogy a Pannónia Navigátor stratégia alkalmazásával bármely portfólió bármely időtávon magasabb hozamot ér el, mint e stratégia alkalmazása nélkül. A Szerződő felelőssége, hogy befektetése értékének változását folyamatosan figyelemmel kísérje.**

## 6. számú melléklet: A Pannónia Ügyfélportál Szolgáltatás Szerződési Feltételei

### 1) A szolgáltatás meghatározása

- a) A Pannónia Ügyfélportál lehetővé teszi az ajánlattevő számára, hogy Interneten, böngészőjén keresztül kérdéseket és kéréseket küldjön a Biztosítóhoz, amit az Ügyfélportál azonnal és automatikus módon megválaszol.

### 2) A szolgáltatás igénylése

- a) A Pannónia Ügyfélportál használatát a Biztosító minden ajánlattevő számára igénylés nélkül, automatikusan biztosítja. A Biztosító a Pannónia Ügyfélportál szolgáltatásért külön díjat nem számít fel.
- b) Az ajánlattevő a Biztosító által postai úton kézbesített felhasználónévvel és belépési jelszóval a kézbesítést követően válik jogosulttá a szolgáltatások igénybevételére.
- c) A jelen melléklet értelmezésében ajánlattevő az, akit a biztosítási ajánlaton Szerződőként jelöltek meg, abban az esetben is, ha a Biztosító az ajánlatot elutasítja.

### 3) A szolgáltatás működése

- a) A Pannónia Ügyfélportál információt szolgáltat az ajánlattevő minden jelenlegi és jövőbeni biztosítási szerződéséhez, amelyben Szerződő félként szerepel. A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a Pannónia Ügyfélportál szolgáltatásait módosítsa, új funkciókkal bővítse, vagy bármely funkciót megszüntesse. A változásokat a Biztosító a webhelyén teszi közzé.
- b) Az ajánlattevő a Pannónia Ügyfélportál belépési azonosítót és jelszót mindenkivel szemben köteles titkosan kezelni és megőrizni, továbbá biztosítani, hogy arról illetéktelen személyek tudomást ne szerezzenek. A belépési azonosító és jelszó jogosulatlan személyek általi felhasználásából eredő károkat az ajánlattevő köteles viselni.
- c) A Pannónia Ügyfélportál belépési jelszó öt egymást követő esetben történi sikertelen megadása a Pannónia Ügyfélportálhoz való hozzáférés ideiglenes letiltását eredményezi. Az ajánlattevő egyszeri alkalommal, telefonon keresztül, az Ügyfélszolgálaton kérheti az ideiglenes letiltás feloldását. A belépési jelszó ismételt ötszöri sikertelen megadása esetén a Biztosító az ajánlattevő részére új jelszót generál és azt ismételt kézbesíti postai úton.
- d) A Pannónia Ügyfélportál szolgáltatás a hét minden napján 0-24 óráig elérhető. A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy rendszerén esetenként karbantartási munkákat végezzen. A várható üzemszünetet a Biztosító – lehetőség szerint – webhelyén előre jelzi.
- e) Az ajánlattevő a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal kérheti a Pannónia Ügyfélportál regisztrációjának törlését.

## Tisztelt Ügyfelünk!

A BROKERNET Csoport alapításával egyidőben megfogalmazódtak azok az elvárások, amelyeknek teljesítését azért tűztük magunk elé, hogy Ügyfeleink szolgáltatásainkkal, szervizünkkel hosszú távon elégedettek legyenek.

Nem könnyű feladatot vállaltunk magunkra, mert tevékenységünket a gazdaság és pénzpiac állandóan változó környezetében fejtjük ki. Kevés gazdasági fejlődésre volt jellemző a mai dinamika, az összefüggések sokasága. Azokat a folyamatokat, amelyeket korábban generációk kísérhettek figyelemmel, azt ma már az informatikai társadalomban, az elektronika és internet világában generációkon belül élhetjük meg. A távolságok és határok ebben a felgyorsult világban megszűntek, nem telik el év, hónap, szenzáció nélkül, amelyről a médiából szinte azonnal értesülünk.

Ez a dinamikus folyamat növekedést, gyarapodást eredményez, a különböző földrészekben lévő vagy azokat átfogó gazdaságok, piacok, szakmai ágazatok, szektorok robbanásszerűen fejlődnek. Új lehetőségeket hoznak létre, amelyekre a piac új igényekkel és új kielégítési módokkal reagál.

Sokan és egyre többen kívánnak részesedni ebből a növekedésből, gyarapodásból, de könnyen belátható, hogy ebben a szerteágazó, komplex világban az optimális döntés meghozatalához a megfelelő időpont kiválasztása, az aktuális információ birtoklása, a felkészültség és szakértelem, objektivitás, valamint a megbízhatóság jelentősége megnőtt.

Célunk, hogy a fentiek figyelembevételével Ügyfeleinknek a lehetőségek maximális kihasználását tegyük lehetővé.

Ez csak úgy valósítható meg, ha terveik, vágyaik, lehetőségeik ismertek előttünk. Az igények pontos felmérése és ismerete alapján személyre szabott megoldásokat javasolhatunk, amelyek figyelembe veszik az Ügyfeleink céljait, körülményeit és rugalmasan alkalmazkodnak feltételeikhez.

Döntéshozatalukat segíti, hogy egyszerre több pénzügyi szolgáltató korszerű kínálata közül választhatják ki a számukra legoptimálisabb megoldást, ezzel a független közvetítői státusszal bizonyítja a BROKERNET üzleti objektivitását, amely további előnyt és hasznot biztosít Ügyfelei számára.

Büszkék vagyunk arra, hogy a tevékenységünk ellátásához nélkülözhetetlen sokirányú szakértelmet Magyarországon a legmagasabb színvonalra emeltük, amely a szakmai szervezetek elismerését is elnyerte. A pénzügyi szakértelem terén elért színvonal folytonosságát és minőségének emelését közvetítőinknek a BROKERNET Akadémia akkreditált oktatási és képzési intézményében biztosítjuk.


Felkészültségünket, korszerű megoldásainkat, szakértelmünket Ügyfeleink bizalmukkal honorálták, ez tette lehetővé, hogy a BROKERNET Zrt. a független közvetítők között a piac vezető szereplőjévé vált.

Köszönjük Ügyfeleinknek azt a sikert, amelyhez eljuttattak bennünket!

Engedjék meg, hogy a következőkben a BROKERNET Zrt. és konzorciális partnereink szolgáltatásaival kapcsolatos leggyakoribb kérdésekre válaszoljunk.

Megköszönve bizalmukat, üdvözlettel:

  
Kortvélyesi Zoltán  
vezérigazgató  
BROKERNET Zrt.

  
Stephan R. Kramer  
szakmai igazgató  
BROKERNET Zrt.

Folytatás →

## A BROKERNET Csoport

A BROKERNET Csoport Ügyfelei egyéni igényeit széles körben, személyre szabott, az erre a célra szakosodott társaságok színvonalas szolgáltatásaival elégíti ki.

A BROKERNET Zrt. befektetési egységekhez kötött életbiztosítások, valamint befektetési alapokba történő befektetések közvetítésre szakosodott, amely igény szerinti biztosítási védelemmel egészíthető ki. Székhelye: 1068 Budapest, Benczúr u. 44. A Társaságot a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, 01-10-045719 cégjegyzékszám (Cg.) alatt jegyezte be.

Az Ügyfelek teljes körű kiszolgálása, egyéb biztosítási és kényelmi igényeinek kielégítése érdekében jött létre a lakossági PALLADIUM-BRÓKERHÁZ Kft. (Cg: 01-09-693005). Székhelye: 1066 Budapest, Teréz krt. 20., valamint a céges igényekre specializálódott biztosítási alkusz PALLADIUM-CONSULTING Kft. (Cg: 01-09-660456). Székhelye: 1028 Budapest, Kertváros u. 62.

A BROKERNET Zrt. konzorciális partnere a hitel- és jelzálog-finanszírozások közvetítésének specialistája, a Bankbroker Alkusz Kft. (Cg: 01-09-888189), amely az elmúlt években elégedett Ügyfeleinek lebonyolított finanszírozásokkal piacvezetővé nőtte ki magát. Székhelye: 1068 Budapest, Benczúr u. 44.

A minőségi ingatlanok közvetítésével a dinamikusan növekvő PLATEA Kft. (Cg: 01-09-895754) foglalkozik. Székhelye: 1012 Budapest, Vérmező út 4.

A Csoport befektetési alap-, portfóliókezelő, valamint tanácsadó társasága a QUANTIS Investment Management Zrt. (Cg: 01-10-046082). Székhelye: 1051 Budapest, József nádor tér 5.

A BROKERNET Csoport holding szerkezetbe történő szerveződésével egyidőben kezdte meg működését – a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok betartásával – a közvetített szerződések adatkezelésére, feldolgozására, nyilvántartására, valamint az Ügyfelek szerződéseikkel kapcsolatos igényeinek magas színvonalon ellátására a B-LOGIC Kft. (Cg: 03-09-118746) szolgáltató társaság. Székhelye: 6238 Imrehegy, Kossuth tér 1-3.

## Jogi környezet

Az Európai Unió a pénzügyi közvetítői tevékenység és szolgáltatás színvonalának egységesítésére irányelveket dolgozott ki, amelyek a tagországokra is vonatkoznak. A BROKERNET Zrt. a fenti irányelveknek és a magyarországi jogszabályoknak megfelelően került szakmai felügyeleti szervénél, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél (PSZÁF, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.), № 207091145526 regisztrációs szám alatt nyilvántartásba. A Társaság bejegyzése, valamint a pénzügyi közvetítői tevékenységet gyakorló megbízottaink adatai a [www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu) honlapon megtekinthetők.



Az igazolvány a BROKERNET Pénzügyi Tanácsadó és Biztosításközvetítő Zrt. tulajdona. A BROKERNET Pénzügyi Tanácsadó és Biztosításközvetítő Zrt. szerződött partnere.

### Tárgy Kft.

8888 Budapest, Főbb u. 10.

Nyilvántartási száma:

01-06-999999

Az igazolvány kiállítója a BROKERNET Pénzügyi Tanácsadó és Biztosításközvetítő Zrt.

1068 Budapest, Benczúr utca 44.

Nyilvántartási száma: 01-10-045719

PSZÁF regisztrációs száma: 207091145526

Ügyfélszolgálat: +3640-200-339

[www.brokernet-group.com](http://www.brokernet-group.com)

Az igazolvány érvényességének feltétele, hogy birtokosa a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott regisztrációs kártyájában aktív státuszban a BROKERNET Pénzügyi Tanácsadó és Biztosításközvetítő Zrt. alatt szerepeljen.

Az igazolvány érvényessége és adatai a PSZÁF honlapján ellenőrizhetők ([www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu)).

A BROKERNET Zrt. Ügyfelei objektív és minőségi kiszolgálása érdekében független biztosításközvetítőként jár el. Tevékenységét a biztosítótársaságokkal hatályos megbízási szerződés alapján, termékekre vonatkozó megállapodás keretében végzi. Az ügyféligények minél szélesebb körű kiszolgálása érdekében a biztosítási piac innovatív, szolgáltatásban kiemelkedő, vezető szereplőinek nevében jár el, mint az Allianz Hungária Biztosító Zrt., Cg: 01-10-041356, az Aviva Életbiztosító Zrt., Cg: 01-10-043183, az AXA Biztosító Zrt., Cg: 01-10-043077, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., Cg: 01-10-045857, a Generali-Providencia Biztosító Zrt., Cg: 01-10-041305, az ING Biztosító Zrt., Cg: 01-10-041574, a Signal Biztosító Zrt., Cg: 01-10-042159 és az Uniqa Biztosító Zrt., Cg: 01-10-041515.

A Társaság valamennyi közvetítője teljesítette a jogszabályokban előírt, tevékenység végzéséhez előírt feltételeket. Ennek alapján rendelkeznek a PSZÁF által kiadott és honlapján megtekinthető működési engedéllyel és regisztrációval, amelyet Ügyfeleinknél fényképes azonosító kártyájukkal tudnak igazolni. **Felhívjuk Tisztelt Ügyfeleink figyelmét arra, hogy Közvetítőink készpénzt nem vehetnek át és nem kezelhetnek!** Kérjük Ügyfeleinket, hogy biztonságérzetük megerősítéséhez kérjék megbízottainktól fenti kártyával személyiük és szakmai kompetenciájuk megerősítését. Az igazolvány mintája itt megtekinthető.

A BROKERNET Zrt. nem rendelkezik részesedéssel egyik biztosító társaságban sem, és partnerei, illetve azok anyavállalatai sem rendelkeznek részesedéssel a Társaságunkban. Amennyiben szakmai tevékenysége során esetlegesen kár következne be, úgy az okozott kárért közvetlenül kell helytállnia. A fenti okból, valamint az Ügyfeleink anyagi biztonsága érdekében az ilyen esetekre a BROKERNET Zrt. törvényben előírtak szerinti felelősségbiztosítással rendelkezik. A Csoport többi tagja hasonlóképpen teljesíti a vonatkozó jogszabályok valamennyi előírását.

## Ügyfélszolgálat

A BROKERNET Csoport nagy hangsúlyt fektet Ügyfelei tájékoztatására, a velük való személyes kapcsolattartásra és elégedettségükre. Az általuk adott visszajelzések kiemelt fontossággal bírnak, ezért javaslataik, észrevételeik átvételére vagy esetleges panaszaik intézésére Ügyfélkapcsolati Igazgatóságot működtet. A munkatársak hétköznapokon 9.00 és 17.00 óra között, a csütörtöki napokon meghosszabbított munkaidőben, 8.00 és 20.00 óra között személyesen, vagy a 06-40/200-339 helyi tarifával hívható telefonszámon vagy a 06-1/453-5323 faxszámon, illetve az [ugyfelszolgalat@brokernet.hu](mailto:ugyfelszolgalat@brokernet.hu) e-mail címen érhetők el. A fenti időn túl üzenetrögzítőnk fogadja Ügyfelei hívásait, amelyeket a következő munkanapon, ha szükséges, visszahívásával intéznek.

A BROKERNET az általa nyújtott vagy közvetített szolgáltatásai minőségének megőrzésére és színvonalának növelésére ellenőrző rendszereket működtet. A nyitott kérdéseket, problémákat személyesen és bizalmasan kezeljük, illetve orvosoljuk. Amennyiben minden próbálkozás ellenére sem sikerülne a fenti lehetőségek által megnyugtató megoldást találni, úgy az Ügyfeleknek módjuk van az illetékes Békéltető Testülethez, NFH Regionális Felügyelősége Fogyasztóvédelmi Irodájához, illetve a PSZÁF-hoz fordulni a panasz kivizsgálására.

## Eredmények

A BROKERNET Zrt. a változó piaci környezet ellenére a piaci átlagot messze meghaladó mértékkel növelte azon Ügyfelei számát, akik bizalommal voltak, és pénzügyi terveik kivitelezését a BROKERNET Zrt. segítségével valósították meg. Ez megmutatkozik a Társaság forgalmában is. A folyamatos növekedés bizonyítja, hogy a BROKERNET képes olyan pénzügyi stratégiát felvázolni, amely alapján az Ügyfelek a pénzügyi adta lehetőségeket és változásokat a maguk javára fordíthatják. Kiterjedt irodahálózata az ország szinte valamennyi nagyobb városában áll a BROKERNET Csoport nyújtotta szolgáltatásokkal a lakosság széles rétegeinek rendelkezésre.

## Tisztelt Ügyfelünk!

Célul tűztük ki, hogy tájékoztatással, információkkal az Ön hasznára és segítségére legyünk. Ezt szolgálja jelen BROKERNET Ügyfélértékelő is. Amennyiben további kérdése merülne fel, kérjük, hívjon, vagy keressen fel bennünket a fent megadott elérhetőségeinken. Megtisztelő bizalmát ismételten megköszönve őszinte örömmel köszöntjük nagyra becsült Ügyfeleink körében.



