

KÉK VILLÁM **egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött** **életbiztosítás feltételei és ügyféltájékoztatója**

Tartalomjegyzék:

A szerződéssel kapcsolatos fogalmak

- I. Általános információk; a biztosítási díj befektetése, a biztosító szolgáltatása
 - A) Általános Információk
 - B) A biztosítási díj befektetése
 - C) Biztosítási események, biztosítási szolgáltatások
- II. Általános rendelkezések
 - A) A szerződés alanyai
 - B) A szerződés létrejötte
 - C) Technikai kezdet, a kockázatviselés kezdete, a biztosítás tartama
 - D) Területi hatály
- III. A biztosítási szerződés alanyainak kötelezettségei
- IV. A biztosítási szolgáltatás teljesítésének feltételei
- V. A biztosítási díj, költségek, kedvezmények
 - A) A biztosítási díj
 - B) Költségek, kedvezmények
- VI. A szerződés megszűnése, visszavásárlás, részleges visszavásárlás
 - A) A biztosítási szerződés megszűnésének esetei
 - B) Felmondási lehetőség, visszavásárlás
 - C) Részleges visszavásárlás
- VII. Mentésülés, a biztosítási védelemre vonatkozó korlátozások
- VIII. Egyéb rendelkezések
 - A) Jognyilatkozatok
 - B) A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése
 - C) Személyes adatok kezelése
 - D) Elévülés
 - E) Panaszok
 - F) Vonatkozó jogszabályok
 - G) Adózással kapcsolatos szabályok

1. sz. melléklet

2. sz. melléklet

A szerződéssel kapcsolatos fogalmak

Befektetési egységek:

Egy meghatározott eszközalap befektetéseiben azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egységek.

Eszközalap:

A biztosító eszközei között elkülönítetten nyilvántartott eszközállomány, mely értékének alakulása a befektetési egységhez kapcsolt életbiztosítás szolgáltatásait meghatározza.

Árfolyam:

Az értékelési napon az eszközalap értéke osztva az eszközalap összes befektetési egységeinek darabszámával.

Díjtartalék, aktuális érték:

Az az összeg, amelyet a biztosító a befizetett díjakból a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére szerződésenként tartalékol. A biztosító a díjtartalékot a szerződő számláján lévő befektetési egységekhez tartozó eszközalapba fekteti.

A biztosítási szerződés díjtartaléka ill. az aktuális értéke a befektetési egységek darabszámának és az aktuális árfolyamnak a szorzata.

Egyszeri biztosítási díj:

A szerződő által fizetendő egyösszegű biztosítási díj.

Értékelési nap:

Az a nap, amikor az eszközalapban lévő értékpapírt kibocsátó pénzintézet az értékpapír aktuális árfolyamát meghatározza. Ezek a napok megegyeznek az eszközalap értékelési napjaival. Az értékelési napon meghatározott árfolyam az előző értékelési napig visszamenőleg érvényes.

Díjjóváírás:

A biztosító a befizetett biztosítási díj költségek és kedvezmények érvényesítése után fennmaradó részét a díjnak a biztosító számlájára azonosítható módon történő beérkezését követő munkanapra vonatkozó jóváírási dátummal számítja át befektetési egységekké.

Szerződő számlája:

A biztosító által létrehozott számla, mely a szerződő befektetési egységeinek nyilvántartására szolgál.

Biztosítási összeg:

A szerződő számláján aktuálisan nyilvántartott befektetési egységek darabszáma 1 Ft-os árfolyamon számított értéke.

I. Általános információk;

A biztosítási díj befektetése, a biztosító szolgáltatása

A) Általános információk

A befektetési egységekhez kapcsolt életbiztosítás a biztosítási esemény bekövetkezése esetében a biztosítási szerződésben foglalt szolgáltatást nyújtja. Az életbiztosítást azért nevezzük befektetési egységekhez kapcsolt életbiztosításnak, mert a biztosítási szolgáltatás az eszközalapban meghatározott értékpapír árfolyamának alakulásától függ. Az eszközalap aktuális árfolyama szerint alakul a biztosítási szerződés aktuális díjtartaléka ill. aktuális értéke is.

B) A biztosítási díj befektetése

1. A biztosító az egyszeri biztosítási díj szerzési, igazgatási és adminisztrációs költségek levonása, valamint a díjjóváírási különbözet jóváírása/levonása és az esetleges volumenkedvezmény jóváírása után fennmaradó részét a biztosítási szerződés technikai kezdetekor az 1. sz. mellékletben meghatározott eszközalapba, amennyiben az 1. sz. mellékletben szereplő strukturált kötvény gazdaságosan nem bocsátható ki, úgy a 2. sz. mellékletben szereplő eszközalapba helyezi. A biztosító az 1. sz. mellékletben szereplő strukturált kötvény kibocsátásának meghiúsulásától számított 8 napon belül írásban értesíti a szerződőt szerződése díjtartalékának a 2. sz. mellékletben szereplő eszközalapba történő helyezéséről.
2. Az eszközalapba fektetett összeget a biztosító szerződésenként tartja nyilván, melyből az adott szerződéshez tartozó befektetési egységek számát a befektetett összeg és a szerződés technikai kezdetekor érvényes árfolyam hányadosaként kapja meg.
3. A biztosító a befektetési egységek darabszámát egész számra kerekítve tartja nyilván.
4. A biztosító a befektetési egységek árfolyamát 4 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.
5. A biztosító biztosítási évente legalább egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt az eszközalaphoz kötött befektetési egységeinek darabszámáról, értékéről.
6. A biztosító jogosult további eszközalapokat létrehozni és megszüntetni. Eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az eszközalap értéke a biztosító megítélése szerint nem elegendő a gazdaságos működtetéséhez. Ekkor a biztosító a szerződőt legalább két hónappal a tervezett megszüntetés előtt értesíti és ajánlja a megszűnő eszközalaphoz kötött befektetési egységeknek bármely más működő eszközalaphoz kötött befektetési egységekre való költségmentes átváltását.
7. Ha a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül az átváltásról nem rendelkezik, a biztosító az eszközalap megszüntetésének időpontjában érvényes vételi áron a megszűnő eszközalaphoz kötött befektetési

egységeket az általa meghatározott eszközalaphoz kötött befektetési egységekre váltja át.

8. A biztosító jogosult az eszközalap egységeinek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztathatja az eszközalaphoz tartozó egységek és ezzel együtt az eszközalaphoz kötött befektetési egységek számát és ezáltal értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, és az eszközalapban lévő egységek, illetve a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.

C) Biztosítási események, biztosítási szolgáltatások

1. A jelen feltételek alapján létrejött biztosítási szerződés (a továbbiakban: szerződés) szerint biztosítási eseménynek minősül:
 - a biztosított életben léte a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban (elérés), vagy
 - a biztosított halála a szerződés lejáratú időpontját megelőzően.
2. A biztosító az egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jelen feltételei szerint létrejött és hatályos szerződésben vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén elérési vagy haláleseti szolgáltatást nyújt.
3. **Elérési szolgáltatás:** A biztosított életben léte esetén a biztosítási tartam végén a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére teljesíti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét. A befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napján érvényes árfolyamon kerül meghatározásra.
4. **Haláleseti szolgáltatás:** A biztosítottnak a szerződés technikai kezdetét követő illetve lejáratát megelőző halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére teljesíti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, továbbá az aktuális biztosítási összeg 5 %-át. A biztosítottnak az egyszeri díj biztosító számláján történő jóváírása és a biztosítási szerződés technikai kezdete közötti időszakban történő elhalálozása esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizeti az egyszeri díjat.
A befektetési egységek aktuális értéke legkésőbb a szolgáltatási igény bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő értékelési napon megállapított árfolyamon kerül meghatározásra.

II. Általános rendelkezések

A) A szerződés alanyai

1. A biztosító a biztosítási díj megfizetése ellenében viseli a biztosítási kockázatot és vállalja a szerződésben meghatározott szolgáltatások teljesítését.

2. A **szerződő** (biztosítást kötő fél) az a személy, aki a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz és kötelezettséget vállal a biztosítási díj megfizetésére / aki a biztosítási díjat megfizeti. Szerződő lehet természetes személy, jogi személy, illetőleg jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet, aki/amely az érdekkörébe tartozó természetes személyre vagy személyek csoportjára a biztosítóval a szerződésben meghatározott feltételek szerint a biztosítást megköti.
 3. A **biztosított** az a természetes személy, akinek az életére és egészségi állapotára a biztosítási védelem kiterjed. Amennyiben a szerződő és a biztosított egymástól eltérő személy, akkor a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A szerződő írásbeli hozzájárulásával a biztosított a szerződésbe szerződő félként bármikor beléphet. A belépésről a biztosítót írásban értesíteni kell.
 4. A **kedvezményezett** az a személy, aki a biztosító szolgáltatására jogosult. A biztosított írásbeli hozzájárulásával a szerződő az ajánlattételkor, illetve a biztosítás tartama alatt bármikor kedvezményezettet jelölhet, valamint azt módosíthatja. Amennyiben a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezte előtt elhalálozik, a kedvezményezett kijelölése hatályát veszti. Ha a biztosítási szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy ha a kedvezményezett jelölés érvénytelen, illetve hatályát veszítette, akkor az elérési szolgáltatás kedvezményezettje a biztosított, a haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje(i) pedig a biztosított örököse(i).
 5. A szerződést a biztosított javára akkor lehet megkötni, ha a szerződés lejáratakor a biztosított életkora nem több, mint 85 év.
 6. A szerződő a biztosított hozzájárulásával a szolgáltatási összeget engedményezheti valamely, a szerződésben meghatározott hitelintézet részére, a szerződőnek e hitelintézettel fennálló jogviszonyából folyó kötelezettsége teljesítése biztosítékául. A kötelezettség teljesítésén felül fennmaradó összegre nézve más kedvezményezett személy is jelölhető.
- B) A szerződés létrejötte
1. A biztosítási szerződés megkötésére a szerződő tesz írásbeli ajánlatot a biztosító részére. A biztosítási szerződés a szerződő és biztosító közötti megállapodással jön létre.
 2. A szerződés az ajánlatnak a biztosító általi elfogadása időpontjában, illetve - ha a szerződő a biztosító módosító javaslatát nem kifogásolja, úgy - a módosító javaslatnak a szerződő általi kézhezvételekor jön létre.
 3. Ha a biztosítási ajánlat megítételekor a szerződő megfizeti a biztosítás egyszeri díjának megfelelő összegű díjat, akkor azt a biztosító kamatmentes előlegként kezeli. Amennyiben a szerződés létrejön, a biztosító az előleget a biztosítási díjba beszámítja. Amennyiben a szerződés nem jön létre, a biztosító az előleget a szerződő részére visszautalja.
 4. Az ajánlat értékelése során a biztosító kockázat elbírálást végez. A biztosító által feltett kérdésekre adott válaszok az ajánlat, illetőleg a biztosítási szerződés részét képezik. A biztosított köteles a nyilatkozatokat a valóságnak megfelelően és hiánytalanul kitölteni.
 5. A biztosító az ajánlatot annak kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban elutasíthatja. Az elutasítást e határidőn belül kell a szerződővel közölni. Az elutasítást a biztosító nem köteles megindokolni.
 6. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik. Ilyen esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történő átadás időpontjára visszamenő hatállyal jön létre.
 7. A szerződés létrejöttéről a biztosító kötvényt állít ki, amennyiben a jelen feltétel V./A/2. pontjában foglalt kötelezettségének a szerződő eleget tesz.
 8. Amennyiben a kötvény tartalma eltér az ajánlattól, és a szerződő az eltérést a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül nem kifogásolja, akkor a biztosítási szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. A biztosító köteles a kötvény átadásakor az eltérésre a szerződő figyelmét írásban felhívni. Amennyiben a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre. Ha a szerződő az eltérést a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban elutasítja (kifogásolja), a szerződés nem jön létre.
 9. Ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés eltér a jelen feltételektől, a biztosító az ajánlatnak a biztosító székhelyére való megérkezését követő 15 napon belül írásban javasolhatja, hogy a szerződést a jelen feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a szerződő a biztosító módosító javaslatát nem fogadja el, a biztosító a szerződést a módosító javaslat kézbesítésétől, illetve a módosító javaslatnak a szerződő általi elutasításától számított 15 napon belül 30 napos felmondási idővel felmondhatja. Ebben az esetben a biztosító a biztosítás díját a szerződőnek visszautalja.

10. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről szóló írásbeli értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozatával indokolás nélkül felmondhatja. E jogáról a szerződő nem mondhat le. E felmondási jog nem illeti meg a szerződőt hitelfedezeti életbiztosítás esetén.

11. A biztosító e felmondó nyilatkozat kézhezvételétől számított 15 napon belül köteles a szerződővel elszámolni a szerződéssel kapcsolatban bármilyen jogcímen befizetett összeggel.

C) Technikai kezdet, a kockázatviselés kezdete, a biztosítás tartama

1. A szerződés technikai kezdete a biztosítási szerződésben a szerződés technikai kezdeteként megjelölt időpont. Ez egyben a biztosítási évforduló napja is. A biztosítás technikai kezdete 2008. szeptember 1.
2. A már érvényesen létrejött szerződés alapján a biztosító kockázatviselésének kezdete a biztosítás technikai kezdetének napja.
3. A biztosítási év az az időtartam, amely a biztosítási évforduló napján kezdődik és ettől számítva egy évig tart.
4. A biztosítási szerződés 10 éves tartamú, előre meghatározott fix lejáratú időponttal rendelkezik. Ettől való eltérés nem lehetséges. A biztosítási tartam vége 2018. szeptember 1.

D) Területi hatály

A biztosító kockázatviselése a biztosítás tartamán belül a Földön bekövetkező biztosítási eseményekre terjed ki.

III. A biztosítási szerződés alanyainak kötelezettségei

1. A közlési kötelezettség alapján a szerződő és a biztosított az ajánlattételkor köteles minden olyan körülményt közölni a biztosítóval, amely a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges és amelyet ismertek vagy ismerniük kellett. A felek közlési kötelezettségüknek azzal tesznek eleget, ha a biztosító által írásban feltett kérdésekre a valóságnak megfelelően és hiánytalanul válaszolnak, valamint a biztosító által rendszeresített formanyomtatványon szereplő nyilatkozatokat a valóságnak megfelelően teszik meg.

2. **A változás-bejelentési kötelezettség** alapján a szerződő és a biztosított a szerződés tartama alatt köteles az ajánlatban közölt, illetve a szerződésben meghatározott lényeges körülményekben bekövetkezett változásokat, annak megtörténtétől számított 15 napon belül írásban bejelenteni a biztosítóknak. Lényegesnek minősül az a körülmény, amelyet a biztosító a szerződés megkötésekor ekként jelöl meg és amelyekről írásbeli bejelentést kér, illetve amelyekre vonatkozóan nyilatkozattételi kötelezettséget írt elő. Így különösen lényeges körülmény a szerződő vagy a biztosított neve, lakcíme, székhelye, postai címe.

3. A közlési és változás-bejelentési kötelezettség a szerződőt és a biztosítottat egyaránt terheli.

4. A szerződő köteles a biztosítás egyszeri díját a szerződés létrejöttekor megfizetni. Amennyiben ez nem történik meg, a biztosító mentesül teljesítési kötelezettsége alól és visszaléphet a szerződéstől.

IV. A biztosítási szolgáltatás teljesítésének feltételei

1. A biztosítási eseményt annak megtörténtétől számított 15 napon belül, írásban kell bejelenteni a biztosítóknak.

A biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól, amennyiben e határidőt a felek elmulasztják vagy késedelmesen történik a bejelentés és emiatt a biztosítási esemény megítélése szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlenül válnak.

2. A biztosítási esemény bekövetkezésekor az alábbi dokumentumokat kell a biztosító rendelkezésére bocsátani:

- a. a biztosítási kötvényt,
- b. a halotti anyakönyvi kivonatot,
- c. a kedvezményezett azonosításához szükséges iratokat,
- d. a hagyatékátadó végzést, vagy az örökösödési bizonyítványt.

A biztosító bekérhet további iratokat, amelyek a szolgáltatási igény elbírálásához szükségesek.

3. A biztosító a szolgáltatást az igény elbírálásához szükséges valamennyi irat beérkezésétől számított 15 napon belül teljesíti (a szolgáltatás esedékessége). Amennyiben a biztosító által kért dokumentumokat felkérés ellenére nem vagy csak hiányosan nyújtják be, a biztosító a rendelkezésére álló iratok alapján dönt a szolgáltatási igényről.

4. A biztosító a szolgáltatási összeget átutalással teljesíti. Ha a biztosító szolgáltatására jogosult személy a szolgáltatást ettől eltérő módon kéri teljesíteni, az ezzel kapcsolatban felmerülő költségeket a biztosító a szolgáltatásra jogosult személyre áthárítja, és azzal a szolgáltatási összeget csökkenti.

V. A biztosítási díj, költségek, kedvezmények

A) A biztosítási díj

1. A biztosítási díj a biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke. A biztosítási szerződés egyszeri díjas, a szerződés értékkövetése és eseti biztosítási díj befizetése a tartam alatt nem lehetséges. Az egyszeri biztosítási díj a szerződés létrejöttekor esedékes és a díjvívás napjától a biztosítás lejáratáig terjedő időszakra vonatkozik.

2. A szerződő azon a napon teljesíti a díjfizetési kötelezettségét, amikor a díj a biztosító számlájára megérkezik.

B) Költségek, kedvezmények

A biztosítási szerződés létrejöttkor a biztosító a beérkezett biztosítási díjból az alábbiakban felsorolt költségeket vonja le és kedvezményeket írja jóvá:

1. Szerzési költség: az egyszeri biztosítási díj 3,5%-a.
2. Igazgatási költségek: az egyszeri biztosítási díj 2,5%-a.
3. Adminisztrációs költség: az egyszeri biztosítási díj 1%-a.
4. Díjjóváírási különbözet: a biztosítási szerződésre a díjjóváírás napja és a biztosítás technikai kezdete közötti időszakra a biztosítási szerződés technikai kezdete előtt beérkezett biztosítási díjak esetén kedvezményt, a szerződés technikai kezdete után beérkezett díjak esetén pótlékot számol el a biztosító. Mértéke a befizetett egyszeri biztosítási díj 0,01917 % -a naponta.
5. Volumenkedvezmény: szerződésenként 10.000.000 Ft és az e feletti egyszeri biztosítási díj megfizetése esetén az egyszeri biztosítási díj 1 %-a.

VI. A szerződés megszűnése, visszavásárlás, részleges visszavásárlás

A) A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

1. A biztosítási szerződés megszűnik
 - a. a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban,
 - b. a biztosított halála esetén,
 - c. a biztosító felmondásával a jelen feltétel II./B/9. pontjában meghatározott esetben
 - d. a jelen feltétel II./B/10. pontjában meghatározott esetben,
 - e. felmondással, melyet a szerződő a biztosított hozzájárulásával, írásbeli nyilatkozatban kezdeményezhet a biztosítónál.
2. A biztosító a biztosítási szerződés II./B/10. pontja szerinti felmondása esetén a szerződő által befizetett egyszeri díj adminisztrációs költségekkel csökkentett részét fizeti vissza. A levonható adminisztrációs költség a befizetett egyszeri biztosítási díj 1 %-a, de legfeljebb 100.000 Ft.

B) Felmondási lehetőség, visszavásárlás

1. A szerződő a biztosítási szerződést - a biztosított hozzájárulásával - írásbeli nyilatkozatban bármikor felmondhatja.
Felmondás esetén - kivéve a II./B/10. pont szerinti esetet - a biztosító a szerződés aktuális visszavásárlási értékét fizeti ki a szerződőnek.
A felmondással megszüntetett szerződés nem léptethető újból hatályba.
2. A visszavásárlási érték nem azonos a befizetett egyszeri biztosítási díjjal, s attól jelentősen el is térhet (kevesebb is

lehet). A visszavásárlási érték a biztosítási szerződésen nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének visszavásárlási költséggel csökkentett értéke. A visszavásárlás költsége a szerződés aktuális értékének az 5%-a, de legfeljebb 100.000 Ft.

3. Visszavásárláskor a biztosító a biztosítási szerződés befektetési egységeinek aktuális értékét a visszavásárlási igény beérkezését követő értékelési napon érvényes ár-folyam alapján állapítja meg.
4. A befektetési egység aktuális árfolyamát, így pontos visszavásárlási értéket előre meghatározni nem lehet. Az egyedi visszavásárlási érték adott biztosítási év végén érvényes lehetséges mértékéről a termékismertetőhöz, illetve a kötvényhez csatolt számítási minta ad tájékoztatást.

C) Részleges visszavásárlás

1. A szerződőnek lehetősége van a biztosítási tartam során részleges visszavásárlásra a befektetési egységek terhére. A részleges visszavásárlás esetén a biztosító a részleges visszavásárlási igény beérkezését követő értékelési napon érvényes árfolyam alapján állapítja meg a kért szolgáltatáshoz szükséges befektetési egységek darabszámát, mellyel a szerződő befektetési egységeinek számát csökkenti. A fennmaradó biztosítás visszavásárlási értéke nem lehet kevesebb, mint 200.000 Ft.
2. A részleges visszavásárlás költsége a visszavásárolt összeg 5 %-a, de legfeljebb 100.000 Ft. Részleges visszavásárlás esetén változik az elérési és haláleseti szolgáltatás összege.

VII. Mentésülés, a biztosítási védelemre vonatkozó korlátozások

1. A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Ebben az esetben a biztosító a visszavásárlási értéket fizeti ki az örökös(ök)nek, a kedvezményezett abból nem részesülhet.
2. A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás kifizetése alól és a biztosítási szerződés aktuális értékét fizeti ki, amennyiben a biztosítási esemény
 - a. a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal okozati összefüggésben következett be,
 - b. a biztosított biztosítási ajánlat aláírását követő két éven belül elkövetett öngyilkossága miatt következett be, függetlenül attól, hogy azt a biztosított tudatzavarban követte el,
 - c. a biztosított súlyos gondatlansága miatt következett be,
 - d. annak következménye, hogy a biztosított olyan gyógyszert szedett, amelyet számára nem orvos

rendelt és a biztosítási esemény ezzel okozati összefüggésben következett be,

- e. atommag szerkezetének módosulása, radioaktív sugárzás vagy egyéb ionizáló sugárforrás miatt következett be,
- f. a biztosítottak háborús cselekményekben valamelyik fél mellett történő aktív részvétele miatt következett be.

Háborúnak minősül: háború (hadüzenettel vagy anélkül), határvillongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskíséret, népi megmozdulás, idegen ország korlátozott célú harci cselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandó támadás, terrorcselekmény. Kommandó támadás és terrorcselekmény esetén nem minősül háborús cselekményben való aktív részvételnek, ha a biztosított az áldozatok érdekében lép fel.

3. Súlyos gondatlanságnak minősül, amennyiben a biztosítási esemény a biztosított
 - a. jogosítvány nélküli vagy ittas állapotban történt gépjárművezetése közben következett be és mindkét esetben a biztosított más közlekedésrendészeti szabályt is megszegett,
 - b. kábító vagy bódító szerek hatása alatt állt és az esemény ezzel összefüggésben következett be,
 - c. súlyosan ittas állapotával okozati összefüggésben következett be.
4. A biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól illetve a szerződés a biztosítás aktuális értékének kifizetésével szűnik meg, ha a szerződő vagy a biztosított a jelen feltételek III./1. és III./2. pontokban körülírt közlési és változás-bejelentési kötelezettségét megsérti, kivéve, ha bizonyítást nyer, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében.

VIII. Egyéb rendelkezések

A) Jognyilatkozatok

1. A szerződő felek nyilatkozatának érvényességéhez írásbeli alak szükséges. A szóbeli közlések nem hatnak ki a szerződés tartalmára, hatályára vagy érvényességére.
2. A biztosító felé tett nyilatkozatok akkor minősülnek kézbesítettnek, amikor a biztosító székhelyére megérkeznek. A biztosítóhoz faxon eljuttatott nyilatkozattal egyidejűen, a nyilatkozatot levélpostai küldeményként is meg kell küldeni. A biztosító a faxon elküldött nyilatkozatokat alaki és tartalmi szempontból jogosult ellenőrizni.
3. Amennyiben a biztosító valamely nyilatkozatot a szerződő, a biztosított vagy a szerződés egyéb jogosultja részére, annak utolsó ismert címére ajánlott levélben küld el, akkor ez a címzett címére történő megérkezéskor minősül kézbesítettnek.

B) A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése

A biztosítási kötvény megsemmisülése vagy elvesztése esetén a biztosító a szerződő kérésére tartalmában az eredeti kötvénnyel megegyező új biztosítási kötvényt állít ki, „másodlat” megjelöléssel. A másodlat kiállításával összefüggő költségek a kérelmezőt terhelik.

C) Személyes adatok kezelése

1. A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 153-155. §-a értelmében a biztosító és biztosítási ügynöke biztosítási titokként köteles kezelni a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett által bármilyen formában megadott személyes adatot, valamint a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával és a szolgáltatással összefüggő törvényben rögzített adatokat. Az ilyen, biztosítási titoknak minősülő adatot a Biztosító csak akkor adhatja ki harmadik személynek, ha a biztosító ügyfele vagy törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan meghatározva erre vonatkozóan írásban felmentést ad.
2. A biztosító titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével szemben; a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel, a büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel szemben; az adóhatósággal szemben, ha az adóhatóság felhívására a Biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli; a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal szemben; a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviseletével, ezek érdekképviseleti szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos verseny-felügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal szemben; a feladatkörében eljáró gyámhatósággal szemben, az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal szemben; a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervvel szemben, a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal szemben; az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval, a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben.

3. A törvény szerint, ha a fentebb felsorolt szervek közül közigazgatási szervek vagy az igazság-szolgáltatás szervei írásbeli megkereséssel fordulnak a Biztosítóhoz, akkor e szerveknek az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját kell megjelölni. A többi szerv vagy személy megkeresése esetén a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját kell megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.
 4. A Biztosító a nyomozóhatóság, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálat részére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet kábítószer-kereskedelemmel, terrorizmussal, illegális fegyver-kereskedelemmel vagy pénzmosás bűncselekményével van összefüggésben. A biztosító a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésre is köteles tájékoztatást adni az általa kezelt, az adott üggyel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.
 5. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez történő adattovábbítás abban az esetben, ha az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult és a harmadik országbeli adatfeldolgozónál 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. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg, vagy a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása. A biztosító a továbbított adatokról nyilvántartást vezet. A Biztosító a feladatai ellátásához jogosult kezelni a biztosított (szerződő, kedvezményezett) személyi adatait, a biztosítási összeget, az egészségi állapottal összefüggő adatokat, a kifizetett biztosítási összeget, a kifizetés idejét, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő valamennyi lényeges tényt és körülményt.
 6. A biztosító köteles a biztosított (szerződő, kedvezményezett) kérésére a Biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól tájékoztatást adni, valamint a biztosított (szerződő, kedvezményezett) által kezdeményezett adathelyesbítést átvezetni.
 7. A biztosító a biztosítási titoknak minősülő adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, továbbá azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító törölni köteles minden olyan, az ügyfeleivel, a volt ügyfeleivel, létre nem jött szerződésekkel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelésével kapcsolatban az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre.
 8. Az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- D. Elévülés
- A biztosítási szerződésből eredő követelések az esedékességtől számított két év után évülnek el. Az elévülési idő leteltével a biztosító szolgáltatási kötelezettsége megszűnik.
- E. Panaszok
- Az ügyfelek az esetleges panaszukat a VICTORIA-VOLKSBANKEN Életbiztosító Zrt. székhelyén (1074 Budapest, Dohány utca 14.), a 06-1-327-0860-as telefon- illetve 06-1-327-0870-es faxszámon, szóban vagy írásban adhatják elő.
- Az ügyfelek fordulhatnak még a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (1013 Budapest, Krisztina körút 39. postacíme: 1535 Budapest, 114. Pf.: 777., tel.: 489-91-00), a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez, a békéltető testületekhez. A panasz vagy a jogvita rendezésének sikertelensége esetén a bírói út igénybevétele is lehetséges.
- F. Vonatkozó jogszabályok
- Az életbiztosítási szerződésre és az abból fakadó igények érvényesítésre a magyar jog szabályait kell alkalmazni. A életbiztosítási szerződésre a jelen feltétel, a megkötött biztosítási szerződés, valamint az alábbi jogszabályok az irányadók: a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről, a személyi jövedelemadóról, az adózás rendjéről, a társasági adóról szóló mindenkor hatályos jogszabályok és a hatályos Polgári Törvénykönyv.
- G. Adózással kapcsolatos szabályok
1. A szükséges feltételek teljesülése esetén biztosítási adókedvezmény érvényesíthető az egyszeri díj összege után. A 2008. évben hatályos személyi jövedelemadóról szóló jogszabály szerint a szerződés megkötésétől számított 10 éven belül a szerződés visszavásárlása, részleges visszavásárlása a rendelkezési jog gyakorlásának minősül, ezért a rendelkezési jog gyakorlását megelőző utolsó 3 naptári évben érvényesített adókedvezmény 20%-kal növelt értékét az adott évi adóbevallás benyújtására előírt határidőig az adóhatóságnak be kell vallani, és meg kell fizetni.
 2. A biztosító szolgáltatása a 2008. évben hatályos személyi jövedelemadóról szóló jogszabály szerint kamatadótól mentes. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás esetén, ha a kifizetés kamatadó kötelesnek minősül, a biztosító a visszavásárlási vagy részleges visszavásárlási összeget a kamatadó összegével csökkentve fizeti ki.

1. sz. melléklet

KÉK VILLÁM I. strukturált kötvény eszközalap leírása és befektetési politikája

Jelen melléklet a KÉK VILLÁM egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek szerves és elválaszthatatlan része.

Az eszközalap összetétele

A KÉK VILLÁM I. strukturált kötvény eszközalap célja, hogy lehetőséget nyújtson fix kamatfizetés mellett európai nagyvállalatokat reprezentáló részvényindex (Dow Jones EURO STOXX 50 Index) növekedéséből történő részesedésre.

Az eszközalap kezelője, a biztosító az eszközalap portfólióját teljes egészében a Magyarországi Volksbank Zrt. által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba (VICTORIA 1 kötvény, ISIN: HU0000342316) fekteti, határidős és opciós ügyleteket nem köthet. A biztosító az eszközalap pénzeszközeit kizárólag a szerződő által korábban kezdeményezett és még ki nem fizetett visszavásárlások fedezetére átmenetileg forint folyószámlán, vagy más likvid eszközben is tarthatja.

Az eszközalap legfontosabb tulajdonságai

Az eszközalap indulásának időpontja:

2008. szeptember 1.

Az eszközalap lejáratának időpontja:

2018. szeptember 1.

Az eszközalap zárt végű, az értékesítési időszak 2008. május 5-től 2008. szeptember 1-ig tart, mely egyszeri alkalommal, legfeljebb 2 hónappal meghosszabbítható.

1 db kötvény, amelynek névértéke 1 Ft, az eszközalap tekintetében egy befektetési egységnek megfelelő részesedést jelent.

A kötvény kibocsátáskori árfolyama 0,93 Ft, ez alapján a befektetési egység árfolyama az értékesítési időszak alatt, az egyszeri biztosítási díj befektetési egységekké alakítása során 0,93 Ft.

Az eszközalap értékelése minden naptári hét legalább egy banki napján megtörténik. A befektetési egységek árfolyama megegyezik a VICTORIA 1 kötvény kibocsátó által közzétett hivatalos árfolyamával.

A befektetési egységek árfolyamát a biztosító saját honlapján (www.victoria-volksbanken.hu) teszi folyamatosan elérhetővé.

Az eszközalapban lévő kötvény piaci értéke - amely az eszközalap egy egységéhez tartozó árfolyam megállapítására szolgál - változhat, ingadozhat. Ennek következtében előfordulhat, hogy a tartam alatt az árfolyam átmenetileg vagy tartósan a kezdeti árfolyam alá kerül, vagy egy előző, magasabb árfolyamhoz képest visszaesik.

A biztosító nincs befolyással a kötvény árfolyamának alakulására. A részvényindex árfolyamának múltbeli alakulásából kiindulva nem lehet megbízható következtetéseket levonni a jövőbeli tendenciákra.

A kötvény árfolyamának alakulására az értékpapírban meghatározott részvényindexek változása, volatilitása, valamint a forintban denominált, alacsony kockázatú befektetések piaci hozamszintjének változása vannak elsősorban hatással. A kötvényben meghatározott részvényindex értékének és volatilitásának növekedése, valamint a piaci hozamszint csökkenése növelik, míg a részvényindex értékének és volatilitásának csökkenése, valamint a piaci hozamszint növekedése csökkenti az értékpapír árfolyamát.

Garanciák:

Az eszközalapban szereplő kötvény a Magyarországi Volksbank Zrt. által garantált szolgáltatást tartalmaz. A VICTORIA 1 kötvény lejáratkor a névértéken felül fix és változó kamatot fizet.

A biztosító helyett a garancianyújtó vállalja át a szerződő féllel szemben teljesítendő garanciákat. A biztosító nem vállal felelősséget sem a kötvény árfolyamára egy adott időpontban, sem a garancianyújtó fizetőképességére.

A futamidő lejártá előtt a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (VICTORIA 1 kötvény) árfolyama, illetve az eszközalap befektetési egységei árfolyama tekintetében **nem áll fenn garancia**.

Az eszközalap portfóliójában lévő kötvényre (ISIN: HU0000342316) a Magyarországi Volksbank Zrt. az alábbi **lejáratkori garanciákat** vállalja:

- Tőkegarancia:** a kötvény névértékének kifizetése a kötvény lejáratkor, amely az eszközalap tekintetében megegyezik 1 befektetési egység 1 Ft-os árfolyamon történő kifizetésével.
- Hozamgarancia:** a kötvény névértékének 50 %-a garantált kamatként kerül kifizetésre a kötvény lejáratkor egyösszegben. Az eszközalap tekintetében a tőke-, és hozamgarancia a lejáratkor, együttesen 1,5 Ft árfolyamot jelent befektetési egységenként.
- Extra többszolgáltatás:** a kötvény lejáratkor a Dow Jones EURO STOXX 50 Index által meghatározott, változó kamatot fizet a b) pont szerinti hozamon felül. Az eszközalap tekintetében a kötvény lejáratkor fizetett változó kamat teljes mértékben figyelembevételre kerül a befektetési egységek árfolyamában.

2008. szeptember 1-jétől kezdve félévenként, a megfigyelési napokon feljegyzésre kerül a Dow Jones EURO STOXX 50 Index záró árfolyama. Ezen feljegyzett árfolyamok számtani átlaga és a kezdeti megfigyelési napon (2008. szeptember 1.) feljegyzett árfolyam alapján meghatározásra kerül az index átlagos hozama. A változó kamat mértéke a névérték, az index átlagos hozama és a részesedési ráta szorzata.

A c) pontban leírt változó kamat mértékét az alábbi képlet határozza meg:

$$NE * \text{Max} \left\{ \left(\frac{\sum_{i=1}^n \text{Index}_i}{n} - 1 \right) * \alpha; 0 \right\}$$

NE: a kötvény névértéke

α : részesedési ráta, értéke minimum 50 %, maximum 85 %; a részesedés pontos értéke az eszközalap indulásakor kerül meghatározásra, melyet a VICTORIA-VOLKSBANKEN Életbiztosító Zrt. a honlapján (www.victoria-volksbanken.hu) hirdeti meg

Index_0 : az Index záró értéke a Kibocsátás időpontját megelőző munkanapon

Index_i : az Index záró értéke az i-edik Megfigyelési napon

Index_n : az Index záró értéke az utolsó Megfigyelési napon

n: Megfigyelési napok száma

A Megfigyelési napok az alábbiak:

| Megfigyelési napok | |
|--------------------|------------|
| 1 | 2009.03.01 |
| 2 | 2009.09.01 |
| 3 | 2010.03.01 |
| 4 | 2010.09.01 |
| 5 | 2011.03.01 |
| 6 | 2011.09.01 |
| 7 | 2012.03.01 |
| 8 | 2012.09.01 |
| 9 | 2013.03.01 |
| 10 | 2013.09.01 |
| 11 | 2014.03.01 |
| 12 | 2014.09.01 |
| 13 | 2015.03.01 |
| 14 | 2015.09.01 |
| 15 | 2016.03.01 |
| 16 | 2016.09.01 |
| 17 | 2017.03.01 |
| 18 | 2017.09.01 |
| 19 | 2018.03.01 |
| 20 | 2018.09.01 |

Amennyiben a fenti Megfigyelési napok közül valamelyik napon az Index értéke nem kerül kiszámításra, úgy a Megfigyelési napot megelőző munkanapon közzétett indexértékkel kell számolni.

Az eszközalap kockázatai:

- Devizakockázat:** az eszközalap lejáratakor nincs devizakockázat; az eszközalap forintban denominált, kifizetéseit forintban teljesíti, nem releváns a forint más devizákhoz képesti árfolyamváltozása. Lejárat előtti visszavásárlás esetén számolni kell a forint árfolyammozgásából adódó kockázattal.
- Partnerkockázat:** a Magyarországon már 1993 óta sikeresen működő budapesti székhelyű Magyarországi Volksbank Zrt. fő részvényese a Volksbank International AG (VBI), mely az Österreichische Volksbanken-AG (ÖVAG) leányvállalata és a Közép- és Kelet-európai országokért felelős nemzetközi holding. Az ÖVAG befektetési hitelminősítéssel rendelkezik. Ennek alapján a kötvénykibocsátó személyére vonatkozóan alacsony a kockázat. Szélsőséges esetekben fennállhat a veszélye, hogy a kötvény kibocsátója csőd vagy felszámolási eljárás alá kerül, ami hátrányosan érintheti az eszközalapban lévő befektetési egységek árfolyamát.
- Részvényárfolyam kockázat:** a strukturált kötvény által a lejáratkor fizetett változó kamatot meghatározó részvényindex árfolyama és annak változása befolyásolja az eszközalap teljesítményét. Lejárat előtti visszavásárlás esetén a változó kamatot befolyásoló részvényindex mozgásából adódó magas kockázattal kell számolni.
- Kamatkockázat:** az eszközalap lejáratakor a garantált hozam vonatkozásában nincs kamatkockázat. Lejárat előtti visszavásárlás esetén számolni kell a forintban denominált, alacsony kockázatú befektetések piaci hozamszintjének változásából adódó kockázattal.

2. sz. melléklet

KÉK VILLÁM II. vegyes eszközalap leírása és befektetési politikája

Jelen melléklet a KÉK VILLÁM egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek szerves és elválaszthatatlan része.

Az eszközalap célkitűzése a közép és hosszú távú értéknövekedés biztosítása, ennek érdekében az eszközalap portfóliójának 75 %-át hitelviszonyt megtestesítő, fix kamatozású, forintban denominált, a Magyar Állam, a Magyar Nemzeti Bank, magyar pénzintézetek, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapír(ok)ba, 25 %-át az Európai Unió tőzsdéin jegyzett európai vállalatok részvényeibe fekteti. A portfólió összetételét szabályozó megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól minden értékelési napon legfeljebb ± 15 százalékponttal lehet eltérni. Az eszközalap befektetési politikáját befektetési jegyek segítségével is megvalósíthatja, így különösen valamely, az európai vállalatok részvénytőzsdéjén reprezentáló indexet követő, tőzsdén jegyzett, nyílt végű befektetési alap vásárlásán keresztül. Az eszközalap pénzeszközeinek legfeljebb 15 %-át átmenetileg (legfeljebb 1 hónapig) forint bankbetétben, folyószámlán, vagy más likvid eszközben is tarthatja.

Az eszközalap kezelője, a biztosító határidős és opciós ügyleteket nem köthet.

Az eszközalap legfontosabb tulajdonságai

Az eszközalap indulásának időpontja:

2008. szeptember 1.

Az eszközalap lejáratának időpontja:

2018. szeptember 1.

Az eszközalap zárt végű, az értékesítési időszak 2008. május 5-től 2008. szeptember 1-ig tart, mely egyszeri alkalommal, legfeljebb 2 hónappal meghosszabbítható. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama az értékesítési időszak alatt, az egyszeri biztosítási díj befektetési egységekké alakítása során 0,93 Ft.

Az eszközalap értékelése minden naptári hét legalább egy banki napján megtörténik.

A befektetési egységek árfolyamát a biztosító saját honlapján (www.victoria-volksbanken.hu) teszi folyamatosan elérhetővé.

Az eszközalapban lévő befektetési egységek lejárat előtti árfolyamára hatással vannak az eszközalapban lévő értékpapírok árfolyamai.

A piaci hozamszint csökkenése és a részvényindex értékének növekedése növeli, míg a piaci hozamszint növekedése és a részvényindex értékének csökkenése csökkenti az eszközalapban lévő befektetési egységek árfolyamát.

Tőke- és hozamvédelem

A biztosító a lejáratkor tőke- és hozamvédelmet nyújt a befektetésre.

A biztosító vállalja, hogy az eszközalapban lévő eszközök arányát olyan módon határozza meg, hogy a fix kamatozású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír(ok) által a befektetési egységek lejáratú árfolyama az eszközalap lejáratának időpontjában legalább 1,5 Ft / befektetési egység legyen.

A biztosító ezen ígérete nem jelent tőke-, és hozamgaranciát.

Az eszközalapban lévő értékpapírok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli hozamokat illetően.

Az eszközalap kockázati besorolása:

1. Amennyiben a szerződő lejáratig megtartja a befektetést, az eszközalap kockázata **alacsony**, hiszen tőke- és hozamvédelem is érvényesül, azaz a befektetési egységek lejáratú árfolyama legalább 1,5 Ft / befektetési egység.
2. Amennyiben a szerződő a biztosítási szerződést a tartam közben felmondja, az eszközalap kockázata **közepes**, mert az árfolyamra a tartam során nincs tőke- és hozamvédelem és az eszközalap kis részben részvényt is tartalmaz. A visszavásárlási érték akár alacsonyabb is lehet az egyszeri díjnál.

Az eszközalap kockázatai:

- a) **Devizakockázat:** A hitelviszonyt megtestesítő, fix kamatozású, forintban denominált értékpapír vonatkozásában nincs devizakockázat. A magyar forinttól eltérő devizákban kibocsátott értékpapírok devizában számított árának magyar forintba átszámított értéke az adott deviza és a forint közötti árfolyam ingadozásától függően változhat, ami adott esetben negatívan befolyásolhatja az eszközalap forintértékét, ezáltal a befektetési egységek árfolyamát is. Emiatt a teljes eszközalap vonatkozásában is devizakockázat állhat fenn.
- b) **Partnerkockázat:** Szélsőséges esetekben fennállhat a veszélye, hogy a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a részvények ill. a befektetési jegyek vonatkozásában azok kibocsátója csőd vagy felszámolási eljárás alá kerül, ami hátrányosan érintheti az eszközalapban lévő befektetési egységek árfolyamát.
- c) **Árfolyam kockázat:** A fix kamatozású értékpapírok (kötvények, diszkontpapírok, kötvénytartalmú befektetési jegyek) árfolyama a piaci hozamokkal ellentétes irányba mozog, ezért az ilyen értékpapírokat tartalmazó eszközalapok árfolyama hozamemelkedés esetén csökkenhet. Az eszközalap által megvásárolt részvények vagy részvénytartalmú befektetési jegyek árfolyama ingadozhat, amely nemcsak az értékpapírpiacon általános mozgásából, hanem a részvény egyedi megítélésének változásából is adódhat. Az eszközalap árfolyamának vonatkozásában számolni kell a részvényárfolyam mozgásaiból adódó magas kockázattal.