

Az Aegon Radar árfolyamfigyelő szolgáltatás szerződési feltételei III.

Hatályos: 2018. május 16.-tól

Az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) Aegon Radar árfolyamfigyelő szolgáltatást (a továbbiakban: árfolyamfigyelő szolgáltatás) nyújt a jelen feltételek elválaszthatatlan részét képező Mellékletének 1. pontjában felsorolt életbiztosításokhoz azon, az érintett biztosítási szerződésekben Szerződőként szereplő (a továbbiakban: Szerződő) felek részére, legfeljebb az adott életbiztosítási szerződés tartama alatt, akik az árfolyamfigyelő szolgáltatást a jelen feltételek szerint igénylik. Tekintettel arra, hogy a Biztosító az árfolyamfigyelő szolgáltatást a jelen feltételekben meghatározott életbiztosítási szerződésekhez nyújtja, az árfolyamfigyelő szolgáltatás során a jelen feltételek mellett az itt nem szabályozott kérdésekben a szolgáltatással érintett életbiztosítási szerződések Általános Életbiztosítási Szabályzatában, Általános Személybiztosítási Szabályzatában, az életbiztosítási feltételekben, különös feltételekben, illetve azok függelékében foglaltakat is megfelelően alkalmazni kell.

Az árfolyamfigyelő szolgáltatási szerződés megkötésének feltétele az Online Ügyfélszolgálati Szerződés megkötése, valamint az Online Ügyfélszolgálat Általános szerződési feltételek 4. pontja rendelkezésével összhangban a www.ugyfelszolgalat.aegon.hu honlapon található szolgáltatási listában foglaltak szerinti műveletek kiegészítése az Aegon Radar árfolyamfigyelő szolgáltatással.

Az árfolyamfigyelő szolgáltatás célja a Szerződő befektetési döntéseinek támogatása a Szerződő befektetési kockázati felelősségének változatlanul hagyása mellett oly módon, hogy a jelen feltételek, valamint a Szerződő által az Aegon Online Ügyfélszolgálaton (a www.ugyfelszolgalat.aegon.hu címen, a továbbiakban: Online Ügyfélszolgálat) végrehajtott beállítások alapján a Biztosító a jelen szolgáltatási feltételek szerint az eszközalap árfolyamának változásáról értesíti a Szerződőt, illetve – a Szerződő beállításának megfelelően – automatikus átcsoportosítást hajt végre.

1. AZ ÁRFOLYAMFIGYELŐ SZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATOS FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA

- Online Ügyfélszolgálat:** a Biztosító által a www.ugyfelszolgalat.aegon.hu honlapon található szolgáltatási listában foglalt elektronikus szolgáltatások igénybevétele céljából működtetett internetes oldal, amely a Szerződő által kötött Online Ügyfélszolgálati Szerződés érvényessége alatt személyes felhasználónévvel és jelszóval a www.ugyfelszolgalat.aegon.hu címen érhető el. A Szerződőnek gondoskodnia kell a felhasználónevének és jelszavának megfelelő védelméről annak érdekében, hogy az harmadik jogosulatlan személy részére ne válhasson hozzáférhetővé. **Az ezzel kapcsolatos felelősség a Szerződőt terheli.**
- Referencia-árfolyam:** az az árfolyam, amihez képest az árfolyamfigyelő szolgáltatás a Melléklet 1. pontjában meghatározott eszközalapok árfolyamváltozását figyeli. A referencia-árfolyam eszközalaponként és az árfolyamfigyelés módjai szerint kerül a Biztosító által meghatározásra, amelynek részleteit jelen feltételek 4.1. b) és 4.1. d), illetve 4.2. b) és 4.2. d) pontjai tartalmazzák.
- Árfolyamfigyelés módja vagy figyelési irány:** jelen feltételek 4. pontjában meghatározott figyelési mód, amely lehet: emelkedő, csökkenő vagy kétirányú árfolyamfigyelés.

- Határérték:** az árfolyamváltozás elfogadott mértéke, az eszközalap árfolyamának a referencia-árfolyamhoz képest történt elmozdulásának a Szerződő által meghatározott határértéke (százalék). A szerződő által beállítható, választható mértékét jelen feltételek 3. e2) pontja, valamint a Melléklet 1. pontja határozza meg.
- Vizsgálati feltétel teljesülése:** amennyiben az aktuális egységnyi árfolyam jelen feltételek 4.1. c) illetve 4.2. c) pontjai szerint meghatározott vizsgálati napon, a referencia-árfolyamhoz képest a vizsgálati iránynak megfelelően a határértéknél nagyobb arányban mozdul el, a Biztosító az eszközalap árfolyamának változásáról figyelmeztető üzenettel értesíti a Szerződőt, illetve automatikus átcsoportosítást hajt végre.
- Figyelmeztető jelzés:** a vizsgálati feltétel teljesülése esetén a Biztosító jelen feltételek 4.1. f), 4.1. h) és 4.2. f) pontjaiban meghatározott esetekben figyelmeztető üzenetet küld. A figyelmeztető jelzést a Szerződő jelen feltételek 3.e4) pontjában foglaltak szerint igényelheti.
- Automatikus átcsoportosítás:** a vizsgálati feltétel teljesülése esetén az automatikus átcsoportosítás mértékének megfelelően, jelen feltételek 4.1.g) és 4.2.g) pontjai szerint a **Szerződő ilyen tartalmú előzetes megbízása alapján** a Biztosító által kezdeményezett átváltás a vizsgált eszközalapból a céleszközalapba.
- Automatikus átcsoportosítás mértéke:** automatikus átcsoportosítás Szerződő általi igénylése esetén a Melléklet 1. pontjában meghatározott feltételek alapján beállított mérték.
- Céleszközalap:** alacsony kockázatú, a Biztosító által a Melléklet 1. pontjában meghatározott eszközalap, ahova az automatikus átcsoportosítással a vizsgált eszközalapból kivont befektetések áthelyezése történik.

Jelen feltételek rendelkezéseiben a *Pénzalap, Eszközalap, Befektetési egység, Értékelési nap* és *Árfolyam* fogalmak azonosak a szolgáltatással érintett életbiztosítási szerződés(ek) Általános Életbiztosítási Szabályzatában, Általános Személybiztosítási Szabályzatában, a termékek feltételeiben, a termékek különös feltételeiben, illetve azok függelékében foglaltakkal.

2. A SZERZŐDŐ KOCKÁZATA ÉS A BIZTOSÍTÓ FELELŐSSÉGE AZ ÁRFOLYAMFIGYELŐ SZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATBAN

Az árfolyamfigyelő szolgáltatás használata kockázattal jár, különös tekintettel az alábbiakra.

A Szerződő csak akkor tudja igényelni az árfolyamfigyelő szolgáltatást, ha annak online felületén elektronikus úton nyilatkozatot tesz, miszerint megismerte és elfogadja az árfolyamfigyelő szolgáltatással járó kiemelt tudnivalókat és kockázatokat.

Az árfolyamfigyelő szolgáltatás használatával az eszközalapok közötti választás, módosítás, az eszközalapokba történő befektetések kockázatát továbbra is a Szerződő viseli, a befektetési döntés továbbra is a Szerződő felelőssége és kockázata.

Az árfolyamfigyelő szolgáltatás keretein belül megadott beállításokért, valamint azok akaratának megfelelőségéért – ideértve többek között a kétirányú, vagy csökkenő, vagy emelkedő árfolyamfigyelés esetén a jelen feltételek 3. pontjával és a Melléklet 1. és 2. pontjával összhangban beállított vizsgálati feltételeket – a Szerződő felel. Ezért javasolt a befektetési portfólió összetételének és az árfolyamfigyelés beállított paramétereinek rendszeres ellenőrzése.

A jelen feltételek 4.1. f), 4.1. h) és 4.2. f) pontjában meghatározott figyelmeztető jelzés esetén a Biztosító a jelzést a Szerződő által a Biztosító számára megadott, utolsó ismert elérhetőségre küldi az árfolyamfigyelő szolgáltatás üzenetküldési módjának megfelelő formában. A Szerződő felelőssége a választott küldési módnak (e-mail vagy SMS) megfelelő érvényes elérhetőség megadása, az ebben bekövetkezett változás bejelentése, illetve az érvényes elérhetőség és az igényelt küldési forma összehangolása. A Biztosító nem vállal felelősséget az ilyen okból téves, elavult vagy megszűnt címekre küldött értesítésekért. A biztosító nem vállal továbbá felelősséget az abból eredő károkért, hogy a Szerződő által választott e-mail vagy SMS üzeneteket a Biztosító nyílt interneten, illetve hagyományos mobiltelefon hálózaton keresztül küldi a Szerződőnek, az ezzel kapcsolatos kockázatokat a Szerződő viseli.

A jelen feltételek 4.1. g) és 4.2. g) pontjában meghatározott automatikus átcsoportosítás funkció választása esetén a Szerződő előzetesen kifejezetten úgy rendelkezik, hogy az átcsoportosítás az eszközalapok között – az általa előzetesen megadott feltételek beállta esetén – minden további hozzájárulása nélkül megtörténjen.

Csökkenő árfolyamvizsgálat esetén az automatikus átcsoportosítás – jelen feltételek 4.1. g) pontja rendelkezései szerint – a vizsgált eszközalapban az érintett befektetési egységek visszaváltásáig jelentkező árfolyamvesztés egyidejű realizálását jelenti.

A jelen feltételek 4.1. g) és 4.2. g) pontjában meghatározott automatikus átcsoportosítás esetén az az árfolyam, amely alapján a Biztosító az automatikus átcsoportosítást rögzíti, eltérhet az automatikus átcsoportosítás végrehajtásakor alkalmazott árfolyamtól, ugyanis az automatikus átcsoportosítás rögzítése és végrehajtása közötti időszakban – az életbiztosítási szerződés feltételeinek részét képező „Tájékoztató a befektetési egységek eladásának/vételének átfutási idejéről” rendelkezéseivel összhangban – az eszközalap árfolyama csökkenhet vagy növekedhet is. Az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat az életbiztosítási és a jelen szerződés feltételei szerint is a Szerződő viseli.

Jelen árfolyamfigyelő szolgáltatás kizárólag a vizsgált eszközalapból az 1. számú mellékletben meghatározott alacsony kockázatú céleszközalapba ad lehetőséget automatikus átcsoportosításra, ezért javasolt a befektetési portfólió összetételének és az árfolyamfigyelés beállított paramétereinek rendszeres ellenőrzése annak érdekében, hogy a Szerződő befektetéseinek eszközalapok közötti megosztását kockázattűrő képességéhez és időbeni céljaihoz igazítsa.

A Biztosító az árfolyamfigyelő szolgáltatást az internet, valamint az Online Ügyfélszolgálat működési hibája vagy technikai karbantartása miatt esetenként nem vagy csak korlátozottan tudja biztosítani. Az ebből adódó kockázatokat a Szerződő viseli, a Biztosító erre vonatkozóan

felelősséget nem vállal. A Biztosító felelősségének kizárását a Szerződő az árfolyamfigyelő szolgáltatási szerződés aláírásával tudomásul veszi. Az Online Ügyfélszolgálat működési hibája vagy technikai karbantartása esetén azonban a Szerződő jogosult a vizsgálati feltételek beállítására vonatkozó igényét a jelen szerződés 3. i) pontjában foglaltak szerint a Biztosító telefonos ügyfélszolgálatán leadni.

Az árfolyamfigyelő szolgáltatás használata mellett a Szerződő kockázatára tekintettel továbbra is indokolt, hogy a Szerződő figyelemmel kísérje az eszközalapok befektetési politikáját és a befektetési egységek árfolyamának mozgását.

Az árfolyamfigyelő szolgáltatás igénylésével a Szerződő az itt meghatározott szerződési feltételeket elfogadja.

Az árfolyamfigyelő szolgáltatás jelen feltételek 6. pontjában meghatározott díja a Biztosító jelen pontban rögzített felelőssége kizárásának figyelembevételével került meghatározásra, amely rendelkezést a Szerződő a szolgáltatás igénylésével kifejezetten elfogad.

3. AZ ÁRFOLYAMFIGYELŐ SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELEI

- a) A jelen szerződési feltételekben részletezett árfolyamfigyelő szolgáltatást csak azon Szerződők vehetik igénybe, akik rendelkeznek Online Ügyfélszolgálati Szerződéssel és regisztrációval, azaz előzetesen jogosultságot kaptak arra, hogy az Online Ügyfélszolgálat rendszerét használják.
Az árfolyamfigyelő szolgáltatás igénybevételének előfeltétele továbbá a jelen feltételek elfogadása, valamint az alapértelmezett kommunikációs mód (e-mail vagy SMS) és az ehhez kapcsolódó elérhetőség (érvényes e-mail cím vagy telefonszám) megadása.
A szolgáltatást kizárólag a Biztosító által meghatározott életbiztosítási Szerződője veheti igénybe, a szerződés érvényességének tartama alatt.
- b) Az árfolyamfigyelő szolgáltatás a Biztosító által üzemeltetett Online Ügyfélszolgálat felületen (www.ugyfelszolgalat.aegon.hu) az életbiztosítási szerződés kiválasztását követően, a „Befektetés” felületen az „Árfolyamfigyelő szolgáltatás” menüpont kiválasztásával érhető el.
- c) Az árfolyamfigyelő szolgáltatás jelen feltételek Mellékletének 1. pontjában szereplő életbiztosítások ott felsorolt eszközalapjaihoz kapcsolódóan érhető el. Ezen belül az árfolyamfigyelő szolgáltatás keretében figyelési irányok és vizsgálati feltételek kizárólag azon eszközalapokra állíthatók be, amelyekben a Szerződő az életbiztosítási szerződés előtörténetében vagy aktuálisan befektetési egységgel rendelkezett vagy rendelkezik. Az árfolyamfigyelő szolgáltatás igénybevételének adott életbiztosítási termékre vonatkozó speciális feltételeit a Melléklet 2. pontja tartalmazza.
- d) Az árfolyamfigyelő szolgáltatás keretében – amennyiben az életbiztosítási szerződés több pénzalappal rendelkezik – pénzalaponként lehetséges a figyelési irányok és a vizsgálati feltételek beállítása. Különböző pénzalapok esetében ugyanazon eszközalapra eltérő figyelési irányok és vizsgálati feltételek is beállíthatók.
- e) A Szerződő az Online Ügyfélszolgálat „Árfolyamfigyelő szolgáltatás” felületén a szerződés és a pénzalap kiválasztását követően eszközalaponként határozhatja

meg i) az árfolyamfigyelés módját, ii) a határértéket, iii) a vizsgálati feltétel teljesülése esetén alkalmazandó eseményt (figyelmeztető jelzés vagy automatikus átcsoportosítás) és az adott eseményhez kapcsolódó feltételeket az alábbiak szerint:

- e1) Az árfolyamfigyelés három lehetséges módja: kétirányú (egyidejűleg csökkenő és emelkedő) árfolyamfigyelés, csökkenő árfolyamfigyelés vagy emelkedő árfolyamfigyelés. E három vizsgálati mód egymást kizáró lehetőségek, így az adott eszközalapra csak az egyik választható.
- e2) A határérték beállításának feltételeit a Melléklet 1. pontja szabályozza, ettől eltérő határérték nem állítható be. Továbbá kétirányú árfolyamfigyelés választása esetén az emelkedő és a csökkenő árfolyam-vizsgálati irányokra csak egységes határérték határozható meg.
- e3) **A vizsgálati feltétel teljesülése esetén alkalmazandó események: figyelmeztető jelzés küldése vagy automatikus átcsoportosítás egymást kizáró lehetőségek, így eszközalaponként csak az egyik választható.**
- e4) Ha a Szerződő a vizsgálati feltétel teljesülése esetén figyelmeztető jelzés küldését igényli, e-mail vagy SMS formában történő értesítés közül választhat. Ezek egymást kizáró lehetőségek, csak az egyik választható. A figyelmeztető jelzés igénylésének előfeltétele az adott üzenetküldési módhoz kapcsolódó érvényes elérhetőség (e-mail cím vagy telefonszám) megadása. Az értesítési címben bekövetkezett változások bejelentése a Szerződő felelőssége.
- e5) Az árfolyamfigyelő szolgáltatás automatikus átcsoportosítással történő beállításának feltétele, hogy a Szerződő rendelkezzen az automatikus átcsoportosítás mértékéről a Melléklet 1. pontjában meghatározott feltételek szerint. A választható mértékek egymást kizáró lehetőségek, így eszközalaponként csak az egyik választható, és ettől eltérő mérték nem határozható meg. Kétirányú árfolyamfigyelés választása esetén az emelkedő és a csökkenő árfolyam-vizsgálati irányokra csak egységes automatikus átcsoportosítási mérték igényelhető.
- f) Az árfolyamfigyelő szolgáltatás az e) pontban meghatározott feltételek beállítása alapján **igényelhető**, az árfolyamfigyelő szolgáltatás az utolsó ismert – a Biztosító által az interneten közzétett – eszközalap-árfolyamon indul. Az árfolyamfigyelő szolgáltatás igénylését követően, a leadott igény Biztosító általi befogadásának státusza az Online Ügyfélszolgálat „Bejelentések állapota” felületén követhető. A Biztosító a leadott igényt a rendelkezés napján, de legkésőbb a soron következő első értékelési napon lépteti hatályba.
- g) Az árfolyamfigyelő szolgáltatás az Online Ügyfélszolgálat „Árfolyamfigyelő szolgáltatás” felületén a szerződés és a pénzalap kiválasztását követően eszközalaponként vagy valamennyi eszközalapra együttesen **lemondható**. Az árfolyamfigyelő szolgáltatás e pont szerinti törlésére leadott igény Biztosító általi befogadásának státusza az Online Ügyfélszolgálat „Bejelentések állapota” felületén követhető. A Biztosító a leadott törlési igényt a rendelkezés napján, de legkésőbb a soron következő első értékelési napon lépteti hatályba.
- h) Az árfolyamfigyelő szolgáltatás az Online Ügyfélszolgálat „Árfolyamfigyelő szolgáltatás” felületén a szerződés és

a pénzalap kiválasztását követően eszközalaponként **módosítható**. Az új feltételek megadása az e) pontban meghatározott feltételek szerint történik, az utolsó ismert – a Biztosító által az interneten közzétett – eszközalap-árfolyamon. Az árfolyamfigyelő szolgáltatás módosításának igénylését követően, a leadott igény Biztosító általi befogadásának státusza az Online Ügyfélszolgálat „Bejelentések állapota” felületén követhető. A Biztosító a leadott módosítási igényt a rendelkezés napján, de legkésőbb a soron következő első értékelési napon lépteti hatályba.

- i) Az árfolyamfigyelő szolgáltatás adott szerződés, pénzalap és eszközalap tekintetében történő e), f), g) és h) pontok szerinti igénylése, törlése és módosítása kizárólag a Szerződő által és csak az Online Ügyfélszolgálat „Árfolyamfigyelő szolgáltatás” felületén történhet, kivéve a jelen feltételek 5. pontjában foglalt rendelkezéseket. Abban az esetben, ha a Biztosító a jelen szerződés 2. pontja szerint az árfolyamfigyelő szolgáltatást az internet vagy az Online Ügyfélszolgálat működési hibája vagy technikai karbantartása miatt **legalább 24 órán keresztül** nem tudja nyújtani, a Szerződő jogosult az igényét a Biztosító telefonos ügyfélszolgálatán (06-40/204-204) keresztül is leadni.

4. AZ ÁRFOLYAMFIGYELŐ SZOLGÁLTATÁS VIZSGÁLATI IRÁNYAI, AZ ÁRFOLYAMFIGYELÉS MÓDJAI

Az árfolyamfigyelő szolgáltatáson belül háromféle – egymást kizáró – figyelési mód választható:

- csökkenő árfolyamfigyelés (veszteségméréséklés),
- emelkedő árfolyamfigyelés (hozzamegőrzés),
- kétirányú (egyidejűleg csökkenő és emelkedő) árfolyamfigyelés.

4.1 Csökkenő árfolyamfigyelés funkció – Veszteségméréséklés

A csökkenő árfolyamfigyelő funkció a vizsgált eszközalap árfolyamának százalékos csökkenését értékeli a referencia-árfolyamhoz viszonyítva. Célja, hogy ha az esés mértéke a Szerződő által meghatározott határértéket meghaladja, a lehetséges veszteségméréséklés érdekében figyelmeztető jelzést küldjön, vagy a vizsgált eszközalapból automatikusan az 1. számú mellékletben meghatározott alacsony kockázatú (cél)eszközalapba helyezze át a befektetések meghatározott részét. A figyelmeztetés küldésére vagy az automatikus átcsoportosításra a Szerződő előzetes rendelkezése alapján, annak feltételeire tekintettel kerül sor. A figyelmeztető jelzés nem számít befektetési tanácsnak, a jelzést követő befektetési döntés kizárólag a Szerződő felelőssége.

- a) A csökkenő árfolyamfigyelés vizsgálat a Szerződő életbiztosítási szerződése és ezen belül pénzalapja esetében a Szerződő által választott eszközalap esetében igényelhető jelen feltételek 3. e) pontjának rendelkezései alapján.
- b) *A vizsgálat kezdete/induló referencia-árfolyam:* Adott szerződés adott pénzalapjának kiválasztott eszközalapja esetében,
- ha a Szerződő az adott eszközalapban befektetési egységgel rendelkezik,
 - a csökkenő árfolyamfigyelő funkció *igénylése* esetén a vizsgálat kezdete a 3. f) pontban meghatározott

hatálybalépés napja, az induló referencia-árfolyam az utolsó ismert – a Biztosító által az interneten közzétett – eszközalap-árfolyam,

- csökkenő árfolyamfigyelő funkció *módosítása* esetén a vizsgálat kezdete a 3. h) pontban meghatározott hatálybalépés napja, az induló referencia-árfolyam az utolsó ismert – a Biztosító által az interneten közzétett – eszközalap-árfolyam,

- ha a Szerződő az adott eszközalapban befektetési egységgel nem rendelkezik,
 - a vizsgálat kezdete az a nap, amikor az igénylés vagy módosítás hatálybalépését követően első alkalommal befektetési egység elszámolására kerül sor, az induló referencia-árfolyam az új befektetési egység elszámolásának napjára vonatkozó eszközalap-árfolyam. Az elszámolás napja a biztosítási szerződés feltételeiben meghatározott nap.

- c) *Vizsgálati nap*: csökkenő árfolyamfigyelés funkció esetében a vizsgálat az adott eszközalap értékelési napjain történik. **A vizsgálatra azonban nem kerül sor az érintett pénzalap vizsgált eszközalapjában elszámolás alatt lévő ügylet esetén, annak elszámolásakor.**

- d) *Referencia-árfolyam frissítése*:

Ha az eszközalap árfolyama a vizsgálati napon emelkedik az addig érvényes referencia-árfolyamhoz képest, a referencia-árfolyam az aktuális árfolyamra változik.

Ha az eszközalapba új befektetés érkezik, a Biztosító az érintett pénzalap és a vizsgált eszközalap tekintetében értékeli a referencia-árfolyam utolsó frissítése óta érkezett új befektetést: meghatározza az ügylet elszámolásához tartozó árfolyamot és befektetési egység darabszámot, ezek szorzataként az új befektetés értékét. Új befektetésnek minősül minden, a vizsgált eszközalapban befektetési egység szám növekedéssel járó ügylet (pl. díjfizetés, átcsoportosításból az eszközalapba érkező egységek stb). Emellett számításba veszi a referencia-árfolyam utolsó frissítésekor rendelkezésre álló befektetési egység darabszámot, az ehhez tartozó árfolyamot és ezek szorzataként az utolsó vizsgált befektetési értéket. Az utolsó vizsgált befektetési érték és az új befektetés összesített értéke, valamint az összesített befektetési egység száma hányadosaként határozza meg az átlagos befektetési árfolyamot. Az így számított átlagos befektetési árfolyam lesz az új referencia-árfolyam.

- e) **Ha a vizsgálati napon az eszközalap árfolyama alatta marad a referencia-árfolyamnak úgy, hogy az aktuális árfolyam és a referencia-árfolyam közötti százalékos különbség meghaladja a Szerződő által beállított árfolyamcsökkenés határértékét,** akkor a Biztosító a Szerződő által jelen feltételek 3. e) pontja szerint megadott hatályos rendelkezése alapján figyelmeztető jelzést küld, vagy automatikus átcsoportosítást indít.

- f) *A vizsgálati feltétel teljesülésekor a veszteség mérséklésére figyelmeztető jelzés küldésének szabályai*

A figyelmeztető jelzés kiküldésére a vizsgálati feltétel teljesülését követő napon kerül sor. A figyelmeztető jelzést a Biztosító a Szerződő által a 3. e4) pont szerint megadott formában (e-mail vagy SMS), az üzenet formájának megfelelő, rendelkezésére álló utolsó ismert elérhetőségre küldi. **A Biztosítót nem terheli**

felelősség, ha az adott elérhetőségre az értesítés nem küldhető el. A Biztosító a továbbiakban az adott vizsgálati feltétel teljesülése miatt ismétlődő jelzést nem küld, és nem vizsgálja, hogy a Szerződő milyen intézkedést tett vagy nem tett a figyelmeztető jelzés küldését követően.

- g) *A vizsgálati feltétel teljesülésekor a veszteség mérséklését célzó automatikus átcsoportosítás szabályai*

Az automatikus átcsoportosítás során a Biztosító a vizsgált pénzalap adott eszközalapjában lévő befektetési egységeinek az automatikus átcsoportosítás mértékének megfelelő részét a jelen feltételek Mellékletének 1. pontjában meghatározott céleszközalapba helyezi át. **A Szerződő e funkció választása esetén kifejezetten úgy rendelkezik, hogy az átcsoportosítás az eszközalapok között minden további hozzájárulása nélkül megtörténjen.** Az átcsoportosítással egyidejűleg átirányítás nem történik, azaz a jövőbeli befizetések eszközalapok közötti megosztása a Szerződő külön rendelkezése hiányában **nem változik.**

Az automatikus átcsoportosítási rendelkezés indítására a vizsgálati feltétel teljesülésének napján kerül sor. A befektetési egységek átcsoportosítására az érintett életbiztosítás szabályzatában foglaltak szerint kerül sor. Az automatikus átcsoportosítás díját a jelen feltételek Mellékletének 3. pontja tartalmazza. Az automatikus átcsoportosítás nem minősül Online Ügyfélszolgálaton keresztül indított befektetési egység átcsoportosítási megbízásnak.

- h) **A Biztosító az automatikus átcsoportosításról a Szerződőt csak és kizárólag az Online Ügyfélszolgálat „Árfolyamfigyelő események” felületén tájékoztatja.** Az automatikus átcsoportosítás mellett figyelmeztető jelzés küldésére nem kerül sor, kivéve azt az esetet, ha az automatikus átcsoportosítás következménye, hogy a vizsgált eszközalapban nem marad befektetési egység. Ebben az esetben a Biztosító a vizsgálati feltétel teljesülését követő napon a Szerződő által a 3. a) pont szerint megadott hatályos rendelkezés alapján értesítést is küld.

Az automatikus átcsoportosítást követően különösen indokolt, hogy a Szerződő figyelemmel kísérje az eszközalapok befektetési politikáját és a befektetési egységek árfolyamának mozgását annak érdekében, hogy befektetése eszközalapok közötti megosztását kockázatviselési hajlandóságának megfelelően – szükség esetén – módosítsa.

- i) **A csökkenő árfolyamfigyelés újraindulása**
- **A vizsgálati feltétel teljesülésekor figyelmeztető jelzés küldése vagy részleges automatikus átcsoportosítás esetén:** a vizsgált eszközalapban maradó befektetési egységekre a csökkenő árfolyamfigyelés vizsgálat egyidejűleg újraindul, a vizsgálati feltétel teljesülésének napja lesz a vizsgálat kezdete, és az ekkor elérhető utolsó ismert árfolyam lesz az induló referencia-árfolyam.
 - **A vizsgálati feltétel teljesülésekor teljes automatikus átcsoportosítás esetén:** a vizsgált eszközalapban nem marad befektetési egység. A csökkenő árfolyamfigyelés vizsgálat az érintett pénzalapban abban az esetben indul újra – kivéve a jelen feltételek 5. pontjában meghatározott eseteket –, ha az eszközalapba új befektetési egység érkezik, azzal, hogy a vizsgálat kezdete az a nap, amikor a csökkenő

árfolyam-figyelési vizsgálati feltétel teljesülését követően első alkalommal befektetési egység elszámolására kerül sor, az induló referencia-árfolyam az új befektetési egység(ek) elszámolása napjára vonatkozó eszközalap-árfolyam. Az elszámolás napja a biztosítási szerződés feltételeiben meghatározott nap.

- **Ha a pénzalap vizsgált eszközalapjában a Szerződő egyéb rendelkezése következtében nem marad befektetési egység, de a későbbiekben az eszközalapba új befektetési egység érkezik:** a csökkenő árfolyamfigyelés vizsgálat változatlan feltételekkel – kivéve a jelen feltételek 5. pontjában meghatározott eseteket – az érintett pénzalapban abban az esetben is újraindul, ha az eszközalapba új befektetési egység érkezik, azzal, hogy a vizsgálat kezdete az a nap, amikor első alkalommal új befektetési egység elszámolására kerül sor. Az induló referencia-árfolyam az új befektetési egység(ek) elszámolása napjára vonatkozó eszközalap-árfolyam. Az elszámolás napja a biztosítási szerződés feltételeiben meghatározott nap.

4.2 Emelkedő árfolyamfigyelés funkció – Hozammegőrzés

Az emelkedő árfolyamfigyelés funkció a vizsgált eszközalap árfolyamának százalékos emelkedését értékeli a referencia-árfolyamhoz viszonyítva. Célja, hogy ha az emelkedés mértéke a Szerződő által meghatározott határértéket meghaladja, a lehetséges hozammegőrzés érdekében figyelmeztető jelzést küldjön, vagy a vizsgált eszközalapból automatikusan az 1. számú mellékletben meghatározott alacsony kockázatú (cél)eszközalapba helyezze át a hozam meghatározott részét. A figyelmeztetés küldésére vagy az automatikus átcsoportosításra a Szerződő előzetes rendelkezése alapján, annak feltételeire tekintettel kerül sor. A figyelmeztető jelzés nem számít befektetési tanácsnak, a jelzést követő befektetési döntés kizárólag a Szerződő felelőssége.

- a) Az emelkedő árfolyamfigyelés vizsgálat a Szerződő életbiztosítási szerződése és ezen belül pénzalapja esetében a Szerződő által választott eszközalap esetében igényelhető jelen feltételek 3. e) pontjának rendelkezései alapján.
- b) *A vizsgálat kezdete/induló referencia-árfolyam:* adott szerződés adott pénzalapjának kiválasztott eszközalapja esetében,
 - ha a Szerződő az adott eszközalapban befektetési egységgel rendelkezik,
 - emelkedő árfolyamfigyelés funkció *igénylése* esetén a vizsgálat kezdete a 3. f) pontban meghatározott hatálybalépés napja, az induló referencia-árfolyam az utolsó ismert – a Biztosító által internetes oldalán közzétett – eszközalap-árfolyam,
 - emelkedő árfolyamfigyelés funkció *módosítása* esetén a vizsgálat kezdete a 3. h) pontban meghatározott hatálybalépés napja, az induló referencia-árfolyam az utolsó ismert – a Biztosító által internetes oldalán közzétett – eszközalap-árfolyam,
 - ha a Szerződő az adott eszközalapban befektetési egységgel nem rendelkezik,
 - a vizsgálat kezdete az a nap, amikor az igénylés vagy módosítás hatálybalépését követően első alkalommal befektetési egység elszámolására kerül

sor, az induló referencia-árfolyam az új befektetési egység elszámolása napjára vonatkozó eszközalap-árfolyam. Az elszámolás napja a biztosítási szerződés feltételeiben meghatározott nap.

- c) *Vizsgálati nap:* az emelkedő árfolyamfigyelés funkció
 - automatikus átcsoportosítással történő igénylése esetén: a hónap 10. napja, amennyiben ez a nap nem értékelési nap, az ezt követő első értékelési nap, vagy
 - figyelmeztető jelzéssel történő igénylése esetén: a vizsgálat az adott eszközalap értékelési napjain történik.
 - **A vizsgálatra azonban egyik esetben sem kerül sor az érintett pénzalap vizsgált eszközalapjában elszámolás alatt lévő ügylet esetén, annak elszámolásakor.**
- d) *Referencia-árfolyam frissítése:* az emelkedő árfolyamvizsgálat (hozammegőrzés) esetén a vizsgálat indulásától érkező új befektetéseknek (az eltérő időpontok, így eltérő beszállási árfolyamszintek miatt) fontos szerepe van az elért hozam számításában. A Biztosító minden vizsgálati napon az érintett pénzalap és a vizsgált eszközalap tekintetében értékeli a vizsgálat kezdetétől érkezett új befektetéseket: meghatározza az ezen ügyletek elszámolásához tartozó árfolyamot és befektetési egység darabszámot, ezek szorzataként az új befektetés értékét. Új befektetésnek minősül minden, a vizsgált eszközalapban befektetési egység szám növekedéssel járó ügylet (pl. díjfizetés, átcsoportosításból az eszközalapba érkező egységek stb). Emellett számításba veszi a vizsgálat kezdetekor rendelkezésre álló befektetési egység darabszámot, az ehhez tartozó árfolyamot és ezek szorzataként az induló befektetési értéket. Az induló és az új befektetések összesített befektetési értékének, valamint az összesített befektetési egység számának hányadosaként határozza meg az átlagos befektetési árfolyamot. Az így számított átlagos befektetési árfolyam lesz az új referencia-árfolyam.
- e) **Ha a vizsgálati napon az eszközalap árfolyama meghaladja a referencia-árfolyamot úgy, hogy az aktuális árfolyam és a referencia-árfolyam közötti százalékos különbség meghaladja a Szerződő által beállított árfolyam-emelkedés határértékét,** akkor a Biztosító a Szerződő által jelen feltételek 3.e) pontja szerint megadott hatályos rendelkezése alapján figyelmeztető jelzést küld vagy automatikus átcsoportosítást indít.
- f) *A vizsgálati feltétel teljesülésekor a hozammegőrzésre figyelmeztető jelzés küldésének szabályai*

A figyelmeztető jelzés kiküldésére a vizsgálati feltétel teljesülését követő napon kerül sor. A figyelmeztető jelzést a Biztosító a Szerződő által a 3. e4) pont szerint megadott formában (e-mail vagy SMS), az üzenet formájának megfelelő, rendelkezésére álló utolsó ismert értesítési címre küldi. **A Biztosítót nem terheli felelősség, ha az adott elérhetőségre az értesítés nem küldhető el. A Biztosító a továbbiakban az adott vizsgálati feltétel teljesülése miatt ismétlődő jelzést nem küld, és nem vizsgálja, hogy a Szerződő milyen intézkedést tett vagy nem tett a figyelmeztető jelzés küldését követően.**
- g) *A vizsgálati feltétel teljesülésekor a hozammegőrzést célzó automatikus átcsoportosítás szabályai*

Az automatikus átcsoportosítás során a Biztosító az aktuális árfolyam és a referencia-árfolyam közötti százalékos különbség mértékének megfelelően,

a vizsgált pénzalap adott eszközalapjában lévő befektetési egységek arányos részét (**megkeresett hozam**), az automatikus átcsoportosítás mértékét (teljes vagy részleges hozammegőrzés) figyelembe véve, a jelen feltételek Mellékletének 1. pontjában meghatározott céleszközalapba helyezi át. A hozammegőrzésnek megfelelő befektetési egységek átcsoportosítása mellett az összes többi befektetési egység a vizsgált eszközalapban marad. **A Szerződő e funkció választása esetén**

kifejezetten úgy rendelkezik, hogy az átcsoportosítás minden további hozzájárulása nélkül az eszközalapok között megtörténjen. Az átcsoportosítással egyidejűleg átirányítás nem történik, azaz a jövőbeli befizetések eszközalapok közötti megosztása a Szerződő külön rendelkezése hiányában **nem változik.**

Az automatikus átcsoportosítási rendelkezés indítására a vizsgálati feltétel teljesülésének napján kerül sor. A befektetési egységek átcsoportosítása az érintett életbiztosítás szabályzatában foglaltak szerint történik. Az automatikus átcsoportosítás díját a jelen feltételek Mellékletének 3. pontja tartalmazza. Az automatikus átcsoportosítás nem minősül Online Ügyfélszolgálaton keresztül indított befektetési egység átcsoportosítási megbízásnak.

- h) **A Biztosító az automatikus átcsoportosításról a Szerződőt csak és kizárólag az Online Ügyfélszolgálat „Árfolyamfigyelő események” felületén tájékoztatja. Az automatikus átcsoportosítás mellett figyelmeztető jelzés küldésére nem kerül sor.**

Az automatikus átcsoportosítást követően különösen indokolt, hogy a Szerződő figyelemmel kísérrje az eszközalapok befektetési politikáját és a befektetési egységek árfolyamának mozgását annak érdekében, hogy befektetése eszközalapok közötti megosztását a kockázatviselési hajlandóságának megfelelően – szükség esetén – módosítsa.

- i) **Az emelkedő árfolyamfigyelés újraindulása**
- **A hozammegőrzésre figyelmeztető jelzés küldése vagy automatikus átcsoportosítás esetén:** a vizsgált eszközalapban maradó befektetési egységekre az emelkedő árfolyamfigyelés vizsgálat egyidejűleg újraindul, a vizsgálati feltétel teljesülésének napja lesz a vizsgálat kezdete, és az ekkor elérhető utolsó ismert árfolyam lesz az induló referencia-árfolyam.
 - **Ha a pénzalap vizsgált eszközalapjában a Szerződő egyéb rendelkezése következtében nem marad befektetési egység, de a későbbiekben az eszközalapba új befektetési egység érkezik:** az emelkedő árfolyamfigyelés vizsgálat változatlan feltételekkel – kivéve a jelen feltételek 5. pontjában meghatározott eseteket – az érintett pénzalapban abban az esetben is újraindul, ha az eszközalapba új befektetési egység érkezik, azzal, hogy a vizsgálat kezdete az a nap, amikor első alkalommal új befektetési egység elszámolására kerül sor. Az induló referencia-árfolyam az új befektetési egység(ek) elszámolása napjára vonatkozó eszközalap-árfolyam. Az elszámolás napja a biztosítási szerződés feltételeiben meghatározott nap.

4.3 Kétirányú árfolyamfigyelés funkció – Egyidejű veszteségmérséklés és hozammegőrzés

A kétirányú árfolyamfigyelés funkció a vizsgált eszközalap árfolyamának kétirányú elmozdulását, százalékos csökkenését és emelkedését egyidejűleg

méri a vizsgálati irányokhoz tartozó referencia-árfolyamokhoz viszonyítva. Célja, hogy ha az emelkedés vagy az esés mértéke a Szerződő által meghatározott határértéket meghaladja, a lehetséges hozammegőrzés vagy veszteségmérséklés érdekében figyelmeztető jelzést küldjön, vagy a vizsgált eszközalapból automatikus átcsoportosítást indítson az 1. számú mellékletben meghatározott alacsony kockázatú (cél)eszközalapba. A figyelmeztetés küldésére vagy az automatikus átcsoportosításra a Szerződő előzetes rendelkezése alapján, annak feltételeire tekintettel kerül sor. A jelzés nem számít befektetési tanácsnak, a jelzést követő befektetési döntés kizárólag a Szerződő felelőssége.

- a) A kétirányú árfolyamfigyelés vizsgálat a Szerződő életbiztosítási szerződése és ezen belül pénzalapja esetében a Szerződő által választott eszközalap esetében igényelhető jelen feltételek 3. e) pontjának rendelkezései alapján, különös tekintettel arra, hogy kétirányú árfolyamfigyelés esetén
- a határérték és
 - automatikus átcsoportosítás választása esetén az automatikus átcsoportosítás mértéke
- vonatkozásában az emelkedő és csökkenő árfolyam-vizsgálati irányokra csak egységes választás határozható meg.
- b) *A vizsgálat kezdete/induló referencia-árfolyam:* adott szerződés adott pénzalapjának kiválasztott eszközalapja esetében,
- ha a Szerződő az adott eszközalapban befektetési egységgel rendelkezik,
 - kétirányú árfolyamfigyelés funkció *igénylése* esetén: a vizsgálat kezdete a 3. f) pontban meghatározott hatálybalépés napja, az induló referencia-árfolyam az utolsó ismert – a Biztosító által internetes oldalán közzétett – eszközalap-árfolyam,
 - kétirányú árfolyamfigyelés funkció *módosítása* esetén: a vizsgálat kezdete a 3. h) pontban meghatározott hatálybalépés napja, az induló referencia-árfolyam az utolsó ismert – a Biztosító által internetes oldalán közzétett – eszközalap-árfolyam,
 - ha a Szerződő az adott eszközalapban befektetési egységgel nem rendelkezik,
 - a vizsgálat kezdete az a nap, amikor az igénylés vagy módosítás hatálybalépését követően első alkalommal befektetési egység elszámolására kerül sor, az induló referencia-árfolyam az új befektetési egység elszámolása napjára vonatkozó eszközalap-árfolyam. Az elszámolás napja a biztosítási szerződés feltételeiben meghatározott nap.
- c) **A kétirányú árfolyamfigyelés vizsgálat csökkenő árfolyamfigyelés vizsgálati iránya esetében a 4.1. c)–h) pontokban, ugyanakkor az emelkedő árfolyamfigyelés vizsgálati iránya esetében a 4.2. c)–h) pontokban leírtak alapján jár el a Biztosító.**
- d) **A kétirányú árfolyamfigyelés újraindulása**
- **Az emelkedő vizsgálati feltétel teljesülésekor hozammegőrzésre figyelmeztető jelzés küldése vagy automatikus átcsoportosítás esetén:** a vizsgált eszközalapban maradó befektetési egységekre **az emelkedő árfolyamfigyelés vizsgálat**

egyidejűleg újraindul, a vizsgálati feltétel teljesülésének napja lesz az emelkedő árfolyamfigyelés kezdete, és az ekkor elérhető utolsó ismert árfolyam lesz az induló referencia-árfolyam.

- **A csökkenő vizsgálati feltétel teljesülésekor veszteségminimalizálásra figyelmeztető jelzés küldése vagy részleges automatikus átcsoportosítás esetén:** a vizsgált eszközalapban maradó befektetési egységekre a kétirányú árfolyamfigyelés *mindkét iránya egyidejűleg újraindul*, a vizsgálati feltétel teljesülésének napja lesz a vizsgálat kezdete, és az ekkor elérhető utolsó ismert árfolyam lesz az induló referencia-árfolyam.
- **A csökkenő vizsgálati feltétel teljesülésekor teljes automatikus átcsoportosítás esetén** (a vizsgált eszközalapban nem marad befektetési egység): a kétirányú árfolyamfigyelés vizsgálat *mindkét iránya az érintett pénzalapban abban az esetben indul újra* – kivéve a jelen feltételek 5. pontjában meghatározott eseteket –, ha az eszközalapba új befektetési egység érkezik, azzal, hogy a kétirányú vizsgálat kezdete az a nap, amikor a csökkenő vizsgálati feltétel teljesülését követően első alkalommal befektetési egység elszámolására kerül sor. Az induló referencia-árfolyam az új befektetési egység(ek) elszámolása napjára vonatkozó eszközalap-árfolyam. Az elszámolás napja a biztosítási szerződés feltételeiben meghatározott nap.
- **Ha a pénzalap vizsgált eszközalapjában a Szerződő egyéb rendelkezése következtében nem marad befektetési egység, de a későbbiekben az eszközalapba új befektetési egység érkezik:** a kétirányú árfolyamfigyelés vizsgálat *mindkét iránya változatlan feltételekkel* – kivéve a jelen feltételek 5. pontjában meghatározott eseteket – az érintett pénzalapban abban az esetben is újraindul, ha az eszközalapba új befektetési egység érkezik, azzal, hogy a vizsgálat kezdete az a nap, amikor első alkalommal új befektetési egység elszámolására kerül sor, az induló referencia-árfolyam az új befektetési egység(ek) elszámolása napjára vonatkozó eszközalap-árfolyam. Az elszámolás napja a biztosítási szerződés feltételeiben meghatározott nap.

5. AZ ÁRFOLYAMFIGYELŐ SZOLGÁLTATÁS BIZTOSÍTÓ ÁLTALI MEGSZÜNTETÉSÉNEK ELŐÍRÁSAI

A Biztosító a Szerződő vonatkozásában az árfolyamfigyelő szolgáltatást **egyoldalú döntésével megszünteti** az alábbi esetekben:

- a) Amennyiben az életbiztosítási szerződésen a Szerződő a rendkívüli díjakból képzett pénzalapot visszavásárolja, és a rendkívüli díjak nyilvántartása elkülönített pénzalapban történik (az elkülönített pénzalapban nem marad befektetési egység), ***kizárólag az elkülönített rendkívüli pénzalapra vonatkozóan az összes érintett eszközalapban*** az árfolyamfigyelés vizsgálatok lezárulnak, a vizsgálati beállítások törlődnek. Az életbiztosítási szerződés más pénzalapjában az árfolyamfigyelés vizsgálati beállításokat ez a törlés nem érinti. A későbbiekben új rendkívüli díj befizetése esetén az árfolyamfigyelő szolgáltatás igénybevételéhez annak ismételt igénylése szükséges a 3.e) pontban meghatározott feltételek szerint.

- b) Amennyiben az életbiztosítási szerződés **megszűnik, minden pénzalap összes eszközalapja tekintetében** az árfolyamfigyelés vizsgálatok megszűnnek.
- c) Amennyiben egy vizsgált eszközalap megszűnik vagy felfüggesztésre kerül, az érintett eszközalapra vonatkozó árfolyamfigyelés vizsgálatok **minden érintett pénzalap tekintetében** lezárulnak. Az eszközalap felfüggesztésének feloldása esetén az árfolyamfigyelés vizsgálatok nem indulnak újra, ezért a felfüggesztés feloldását követően az árfolyamfigyelő szolgáltatás igénybevételéhez annak ismételt igénylése szükséges a 3. e) pontban meghatározott feltételek szerint.
- d) Amennyiben a Szerződő szerződői jogosultsága szerződőváltás következtében megszűnik.
- e) Amennyiben az érintett termék feltételei a hagyományos életbiztosítással alakítást lehetővé teszik, és e szerződési feltételeknek megfelelően a Szerződő az eszközalapokban lévő összes befektetési egység eladásáról rendelkezik, a befektetési egységek eladásának indításakor az árfolyamfigyelés vizsgálatok ***az összes érintett eszközalapra vonatkozóan minden érintett pénzalap tekintetében*** lezárulnak. A szerződés hagyományos életbiztosításból befektetési egységekhez kötött unit-linked életbiztosítással történő későbbi visszaalakítása esetén az árfolyamfigyelés vizsgálatok nem indulnak újra, ezért ebben az esetben az árfolyamfigyelő szolgáltatás igénybevételéhez annak ismételt igénylése szükséges a 3. e) pontban meghatározott feltételek szerint.

Az árfolyamfigyelő szolgáltatás Biztosító általi megszüntetésének e pontban meghatározott eseteiben a Biztosító a Szerződőt az Online Ügyfélszolgálat „Árfolyamfigyelő szolgáltatás” felületén tájékoztatja.

6. AZ ÁRFOLYAMFIGYELŐ SZOLGÁLTATÁS DÍJAI

Az árfolyamfigyelő szolgáltatás aktuális díját a Biztosító a jelen feltételeknek az árfolyamfigyelő szolgáltatás igénybevételekor hatályos Melléklete 3. pontjában határozza meg. A Biztosító jogosult a díjat módosítani, erről az ügyfeleket az Online Ügyfélszolgálat „Árfolyamfigyelő szolgáltatás” felületén és a változás tényéről rövid e-mail üzenetben közvetlenül is tájékoztatja. A Szerződő számára kedvezőtlen díjmódosítás esetén a Szerződő jogosult az árfolyamfigyelő szolgáltatást azonnali hatállyal törölni.

7. JOGI NYILATKOZAT

- a) A Biztosító egyoldalúan bármikor módosíthatja az árfolyamfigyelő szolgáltatás tartalmát, feltételeit, díját, Mellékletét, azt bővítheti és csökkentheti is. A változtatásról a Biztosító a változást megelőzően 30 nappal korábban az Online Ügyfélszolgálaton keresztül értesíti a Szerződőt. A Biztosító a változásról – ideértve a 7. b. pontban írt változásokat is – közvetlenül rövid e-mail üzenetet küld a Szerződőnek azzal a tartalommal, hogy a Szerződő a változásokat az Online Ügyfélszolgálat „Árfolyamfigyelő szolgáltatás” oldalon tekintheti meg.
- b) A Biztosító határozza meg az árfolyamfigyelő szolgáltatásban elérhető, életbiztosítási termékenként eltérő eszközalapok listáját és a szolgáltatás sajátos feltételeit, amit a jelen feltételek aktuális Mellékletének 1. és 2. pontjában tüntet fel.

Azon életbiztosítási termékek és eszközalapok listáját, amelyek esetében az árfolyamfigyelő szolgáltatás választható, a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthatja, amiről az Online Ügyfélszolgálat „Árfolyamfigyelő szolgáltatás” felületén keresztül a módosítást megelőzően legalább 30 nappal ad tájékoztatást a Szerződő részére.

Amennyiben a Biztosító egy életbiztosítási termék vagy eszközalap árfolyamfigyelő szolgáltatásban való elérhetőségét megszünteti, kivéve a jelen feltételek 5. pontjában meghatározott eseteket, úgy az árfolyamfigyelő szolgáltatás az

adott életbiztosítási termékre vagy eszközalapra vonatkozóan az elérhetőség megszűnésének időpontjától megszűnik. Életbiztosítási termék és eszközalap elérhetőségének megszüntetéséről a Biztosító az **Online Ügyfélszolgálat „Árfolyamfigyelő szolgáltatás” felületén keresztül** tájékoztatja a Szerződőt a megszüntetést megelőzően legalább 30 nappal. **A Biztosító a változásról rövid e-mail üzenetet küld a Szerződőnek azzal a tartalommal, hogy a Szerződő a változásokat az Online Ügyfélszolgálat „Árfolyamfigyelő szolgáltatás” oldalon tekintheti meg.**

Melléklet

Jelen Melléklet tartalmazza az **Aegon Radar árfolyamfigyelő szolgáltatás szerződési feltételeiben** meghatározott azon életbiztosítási termékeket és eszközalapokat, amelyekhez kapcsolódóan az árfolyamfigyelő szolgáltatás igénybe vehető, továbbá a szolgáltatás díját, valamint az árfolyamfigyelő szolgáltatás által érintett életbiztosítási termékek esetében alkalmazott egyedi paramétereket és sajátos rendelkezéseket, amelyeket a Biztosító jelen szerződési feltételek 6. és 7. pontja szerinti feltételekkel egyoldalúan módosíthat.

1. **Életbiztosítási termékek és eszközalapok köre, amelyekre az Aegon Radar árfolyamfigyelő szolgáltatás igénybe vehető, az árfolyamfigyelés Szerződő által beállítható paraméterei (határérték, automatikus átcsoportosítás mértéke), az SMS üzenetekben alkalmazott rövidített eszközalap-elnevezések és az automatikus átcsoportosításkor alkalmazott céleszközalap meghatározása**

| AEGON FORTE AF-01 (13270) ÉS AEGON START RUL-02 (13273) ÉLETBIZTOSÍTÁSI TERMÉKEK | | | | |
|--|--|----------|----------|---|
| Árfolyamfigyelő szolgáltatással vizsgálható eszközalapok köre | Határérték (elviselt árfolyamváltozás választható mértéke) | | | SMS üzenetben alkalmazott rövidített eszközalap név |
| | Kétirányú | Csökkenő | Emelkedő | |
| | árfolyamfigyelés esetén | | | |
| Aegon Ázsiai Részvény Befektetési Alapok Alapja Eszközalap | | | | Ázsia eszközalap |
| Aegon IstanBull HUF Részvény Eszközalap | 10% | 10% | 10% | IstanBull eszközalap |
| Aegon Klímaváltozás HUF Részvény Eszközalap | 15% | 15% | 15% | Klímaváltozás eszközalap |
| Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap | 20% | 20% | 20% | Közép-Európa eszközalap |
| Aegon Nemzetközi Részvény Eszközalap | 25% | 25% | 25% | Nemzetközi eszközalap |
| Aegon Orosz HUF Részvény Eszközalap | | | | Orosz eszközalap |

| AEGON FORTE AF-01 (13270) AEGON START RUL-02 (13273) ÉLETBIZTOSÍTÁSI TERMÉKEK | | | | | |
|---|---|----------|----------|---|---|
| Vizsgált eszközalap neve | Automatikus átcsoportosítás (választható) mértéke | | | Automatikus átcsoportosítás céleszközalapja | A céleszközalap SMS üzenetben alkalmazott rövidített neve |
| | Kétirányú | Csökkenő | Emelkedő | | |
| | árfolyamfigyelés esetén | | | | |
| Ázsiai Részvény Befektetési Alapok Alapja Eszközalap | | | | | |
| Aegon IstanBull HUF Részvény Eszközalap | 50% | 50% | 50% | Aegon Pénzpiaci Eszközalap | Pénzpiaci |
| Aegon Klímaváltozás HUF Részvény Eszközalap | vagy | vagy | vagy | | |
| Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap | 100% | 100% | 100% | | |
| Aegon Nemzetközi Részvény Eszközalap | | | | | |
| Aegon Orosz HUF Részvény Eszközalap | | | | | |

| AEGON PRESTIGE WIA-02 (13282) ÉS AEGON PRESTIGE INVEST WIF-01R (13214R) ÉLETBIZTOSÍTÁSI TERMÉKEK | | | | |
|--|--|----------|----------|---|
| Árfolyamfigyelő szolgáltatással vizsgálható eszközalapok köre | Határérték (elviselt árfolyamváltozás választható mértéke) | | | SMS üzenetben alkalmazott rövidített eszközalap név |
| | Kétirányú | Csökkenő | Emelkedő | |
| | árfolyamfigyelés esetén | | | |
| Aegon IstanBull HUF Részvény Eszközalap | 10% | 10% | 10% | IstanBull eszközalap |
| Aegon Orosz HUF Részvény Eszközalap | 15% | 15% | 15% | Orosz eszközalap |
| Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap | 20% | 20% | 20% | Közép-Európa eszközalap |
| Allianz Europe Equity Growth HUF Részvény Eszközalap | 25% | 25% | 25% | Allianz Európa eszközalap |

| AEGON PRESTIGE WIA-02 (13282) ÉS AEGON PRESTIGE INVEST WIF-01R (13214R) ÉLETBIZTOSÍTÁSI TERMÉKEK | | | | | |
|--|---|----------|----------|---|---|
| Vizsgált eszközalap neve | Automatikus átcsoportosítás (választható) mértéke | | | Automatikus átcsoportosítás céleszközalapja | A céleszközalap SMS üzenetben alkalmazott rövidített neve |
| | Kétirányú | Csökkenő | Emelkedő | | |
| | árfolyamfigyelés esetén | | | | |
| Aegon IstanBull HUF Részvény Eszközalap | 50% | 50% | 50% | Aegon Pénzpiaci Eszközalap | Pénzpiaci |
| Aegon Orosz HUF Részvény Eszközalap | vagy | vagy | vagy | | |
| Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap | | | | | |
| Allianz Europe Equity Growth HUF Részvény Eszközalap | 100% | 100% | 100% | | |

| AEGON PREMIUM WIA-01 (13281) ÉLETBIZTOSÍTÁSI TERMÉK | | | | |
|---|--|----------|----------|---|
| Árfolyamfigyelő szolgáltatással vizsgálható eszközalapok köre | Határérték (elviselt árfolyamváltozás választható mértéke) | | | SMS üzenetben alkalmazott rövidített eszközalap név |
| | Kétirányú | Csökkenő | Emelkedő | |
| | árfolyamfigyelés esetén | | | |
| Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap | 10% | 10% | 10% | Közép-Európa Eszközalap |
| | 15% | 15% | 15% | |
| | 20% | 20% | 20% | |
| | 25% | 25% | 25% | |

| AEGON PREMIUM WIA-01 (13281) ÉLETBIZTOSÍTÁSI TERMÉK | | | | | |
|---|---|---------------------|---------------------|---|---|
| Vizsgált eszközalap neve | Automatikus átcsoportosítás (választható) mértéke | | | Automatikus átcsoportosítás céleszközalapja | A céleszközalap SMS üzenetben alkalmazott rövidített neve |
| | Kétirányú | Csökkenő | Emelkedő | | |
| | árfolyamfigyelés esetén | | | | |
| Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap | 50% vagy 100% | 50% vagy 100% | 50% vagy 100% | Aegon Pénzpiaci Eszközalap | Pénzpiaci |

2. Az egyes életbiztosítási termékek esetében az Aegon Radar árfolyamfigyelő szolgáltatás igénybevételének sajátos rendelkezései

2.1 Aegon Forte, AF-01 (13270) életbiztosítási termék esetében az árfolyamfigyelő szolgáltatás igénybevételének sajátos rendelkezései:

- E termék 3 pénzalapot alkalmaz az alábbiak szerint: rendszeres, rendkívüli és eseti biztosítási díjból képzett pénzalap.
- Eseti biztosítási díjból képzett pénzalap esetében árfolyamfigyelő szolgáltatás nem vehető igénybe.
- Rendkívüli biztosítási díjból képzett pénzalap esetében az árfolyamfigyelő szolgáltatás figyelési irányok és határértékek beállításának előfeltétele, hogy a rendkívüli pénzalap befektetési egységekkel rendelkezzen.
- Rendszeres biztosítási díjból képzett pénzalap esetében az árfolyamfigyelő szolgáltatás keretében figyelési irányok és vizsgálati feltételek kizárólag azon eszközalapokra állíthatók be, amelyekben a szerződő e pénzalapon belül a szerződés előtörténetében vagy aktuálisan befektetési egységgel rendelkezik vagy rendelkezik.
- Kétirányú árfolyamfigyelés választása esetén az emelkedő és a csökkenő árfolyam-vizsgálati irányokra csak egységes megoldás (vagy jelzés, vagy automatikus átcsoportosítás) igényelhető.

2.2 Aegon Start, RUL-02 (13273) életbiztosítási termék esetében az árfolyamfigyelő szolgáltatás igénybevételének sajátos rendelkezései:

- E termék 2 pénzalapot alkalmaz: rendszeres és rendkívüli biztosítási díjból képzett pénzalap. Rendkívüli biztosítási díjból képzett pénzalap esetében az árfolyamfigyelő szolgáltatás figyelési irányok és határértékek beállításának előfeltétele, hogy a rendkívüli pénzalap befektetési egységekkel rendelkezzen.
- Kétirányú árfolyamfigyelés választása esetén az emelkedő és a csökkenő árfolyam-vizsgálati irányokra csak egységes megoldás (vagy jelzés, vagy automatikus átcsoportosítás) igényelhető.

2.3 Aegon Premium WIA-01 (13281), Aegon Prestige WIA-02 (13282) és Aegon Prestige Invest WIF-01R (13214R) életbiztosítási termékek esetében az árfolyamfigyelő szolgáltatás igénybevételének sajátos rendelkezései:

2.3.1 Mindhárom termékre érvényes rendelkezések:

- Kétirányú árfolyamfigyelés választása esetén az emelkedő és a csökkenő árfolyam-vizsgálati irányokra csak egységes megoldás (vagy jelzés, vagy automatikus átcsoportosítás) igényelhető.
- E termékek feltételei a hagyományos életbiztosítással alakítást lehetővé teszik, így amennyiben a szerződési feltételeknek megfelelően a Szerződő hagyományos életbiztosítással alakításról – így az eszközalapokban lévő összes befektetési egység eladásáról rendelkezik –, az érintett eszközalapokra vonatkozó árfolyamfigyelés vizsgálatok a befektetési egységek eladásának indításakor**

minden érintett pénzalap tekintetében lezárulnak.
A szerződés hagyományos életbiztosításból befektetési egységekhez kötött unit-linked életbiztosítássá történő későbbi visszaalakítása esetén az árfolyamfigyelés vizsgálatok nem indulnak újra, ezért ebben az esetben az árfolyamfigyelő szolgáltatás igénybevételéhez annak ismételt igénylése szükséges a 3. e) pontban meghatározott feltételek szerint.

2.3.2 Termékeként érvényes rendelkezések:

- **Aegon Premium WIA-01 (13281) és Aegon Premium WIA-02 (13282)** életbiztosítási termékek 2 pénzalapot alkalmaznak: rendszeres és rendkívüli biztosítási díjból képzett pénzalap. Rendkívüli biztosítási díjból képzett pénzalap esetében az árfolyamfigyelő szolgáltatás figyelési irányok és határértékek beállításának előfeltétele, hogy a rendkívüli pénzalap befektetési egységekkel rendelkezzen.
- **Aegon Prestige Invest WIF-01R (13214R)** életbiztosítási termék egyszeri díjas, 1 pénzalapot alkalmaz, így az egyszeri és a rendkívüli biztosítási díjak egy pénzalapba érkeznek, árfolyamfigyelő vizsgálatok erre a pénzalapra állíthatók be. **A termék egyszeri díjas jellegéből adódóan az árfolyamfigyelő vizsgálatok 4.1.i) és 4.3.d) pontban meghatározott kiürített eszközalapban való újraindulásának szükségszerű előfeltétele, hogy a vizsgált eszközalapba új befektetés (rendkívüli díj vagy befektetési egység átcsoportosítás) érkezzen.**

3. Az Aegon Radar árfolyamfigyelő szolgáltatással kapcsolatos díjak

3.1 Befektetési egységek automatikus átcsoportosításának költsége:

Aegon Forte AF-01 (13270),

Aegon Start RUL-02 (13273),

Aegon Premium WIA-01 (13281) és

Aegon Prestige Invest WIF-01R (13214R)

esetében: az átcsoportosított összeg 0,25%-a.

Automatikus átcsoportosítás esetében az átcsoportosítható összegnek nincs minimum korlátja.

Aegon Prestige WIA-02 (13282) esetében

(a szolgáltatás indulásakor):

0 Ft

3.2 Árfolyamfigyelő szolgáltatás havi díja:

Aegon Forte, AF-01 (13270) esetében
(jelen szabályzat hatálybalépésekor)

0 Ft

Aegon Start, RUL-02 (13273),

Aegon Prestige WIA-02 (13282),

Aegon Prestige Invest WIF-01R (13214R) és

Aegon Premium WIA-01 (13281) esetében
(a szolgáltatás indulásakor):

0 Ft

3.3 E-mail vagy SMS formában küldött figyelmeztető jelzés üzenetküldési díja:

Aegon Forte, AF-01 (13270) esetében
(jelen szabályzat hatálybalépésekor)

0 Ft

Aegon Start, RUL-02 (13273),

Aegon Prestige WIA-02 (13282),

Aegon Prestige Invest WIF-01R (13214R) és

Aegon Premium WIA-01 (13281) esetében
(a szolgáltatás indulásakor):

0 Ft

A Biztosító a díjváltoztatás jogát a feltételek 6. pontjával összhangban fenntartja.

