

## MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételek

### I. Bevezetés

Jelen MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételek megismerésével és elfogadásával a szerződő (a továbbiakban: Felhasználó) a regisztrációt követően jogosulttá válik a biztosítási tevékenységét Magyarország területén a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepén keresztül kifejtő MetLife Europe d.a.c. (a továbbiakban: Biztosító) által - az ügyfelek gyors és szakszerű kiszolgálása érdekében - működtetett internetes ügyfélszolgálat, a **“MyMetLife Ügyfélportál”** (a továbbiakban: MyMetLife Ügyfélportál) szolgáltatásainak igénybevételére. A MyMetLife Ügyfélportál a <https://my.metlife.hu/eFund> internet címen érhető el, melynek szolgáltatásai a hét minden napján 0-24 órában rendelkezésre állnak a Felhasználó részére.

### II. Fogalmak meghatározása

#### 1. Elsődleges jelszó

A MyMetLife Ügyfélportál Szerződés létrejöttét követően a Biztosító által megadott, és a Felhasználó e-mail címére elektronikus levélben megküldött – betűkből és számokból álló – titkos kód. Első belépéskor a Felhasználó az Elsődleges jelszót köteles megváltoztatni.

#### 2. Felhasználó

A Biztosítónál érvényes és hatályos biztosítási szerződéssel rendelkező szerződő ügyfél, aki a jelen MyMetLife Ügyfélportál Szerződésben foglaltak megismerését és elfogadását követően regisztrál a MyMetLife Ügyfélportálon. Amennyiben a MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételeken kívül más kötelezően alkalmazandó szabály, rendelkezés a MyMetLife Ügyfélportál szolgáltatásainak igénybevételét további feltételhez köti (így különösen, de nem kizárólag, ha a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerint ügyfél-átvilágítás szükséges), úgy a Felhasználó csak ezen további feltételek fennállása esetén jogosult a MyMetLife Ügyfélportál szolgáltatásainak igénybevételére.

#### 3. Felhasználónév

A MyMetLife Ügyfélportál Szerződés létrejöttét követően a Biztosító által a Felhasználó e-mail címére elektronikus levélben megküldött adat. A Felhasználónévet a Felhasználó az első belépéskor, valamint azt követően bármikor megváltoztathatja.

#### 4. Jelszó

Regisztráció aktiválásakor, az Elsődleges jelszó megváltoztatása során a Felhasználó által megadott titkos kód.

#### 5. MyMetLife Ügyfélportál

A MyMetLife Ügyfélportál olyan internetes kezelőfelület, amelynek használatával a Felhasználó elektronikusan – a Biztosító személyes vagy telefonos ügyfélszolgálat, illetve a biztosításközvetítő igénybevétele nélkül – tájékozódhat a biztosítási szerződés adatairól, a biztosítási szerződés adatait módosíthatja, a biztosítási szerződésen tranzakciókat hajthat végre, illetve a biztosítási szerződésről rendelkezhet, feltéve, ha a biztosítási szerződés hatályban van, vagy reaktiválható.

#### 6. MyMetLife Ügyfélportál Szerződés

A Felhasználó és a Biztosító MyMetLife Ügyfélportál szolgáltatásainak igénybevételére vonatkozó írásbeli megállapodása, amely szabályozza a jogviszony feltételeit, a felek jogait és kötelezettségeit. Amennyiben a biztosítási szerződés szerinti szerződő fél és a biztosított egymástól különböző személyek, úgy a MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételekben meghatározott egyes szolgáltatások igénybevételéhez, a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.

A MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételek nem képezi részét a biztosítási szerződésnek. A MyMetLife Ügyfélportál Szerződés megkötésére mind a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, mind a biztosítási szerződés hatálya alatt bármikor sor kerülhet.

### III. Regisztráció

Felhasználó a Felhasználónevével, valamint az Elsődleges jelszóval tud bejelentkezni a MyMetLife Ügyfélportálra. Sikeres bejelentkezést követően a Biztosító egy másodlagos jelszót küld a Felhasználónak az általa megadott mobil telefonszámra SMS-ben. A másodlagos jelszót a Felhasználónak 10 percen belül a MyMetLife Ügyfélportál bejelentkező felületén rögzíteni kell. Időtűllépés esetén a Felhasználónak a regisztráció folyamatát újra kell kezdenie.

### IV. A MyMetLife Ügyfélportál Szerződés létrejötte

1. A MyMetLife Ügyfélportál Szerződés annak a Felhasználó által történő elfogadásával és a Biztosító nyilatkozatával jön létre. A Biztosító a MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételek elfogadásáról a Felhasználó e-mail címére küldött elektronikus levélben értesíti a Felhasználót.
2. A MyMetLife Ügyfélportál Szerződés létrejötte esetén a Biztosító a Felhasználó e-mail címére, elektronikus levélben felhasználónevet és Elsődleges jelszót küld, amelyekkel a Felhasználó a szerződésének adatait éri el a <https://my.metlife.hu/eFund> oldalon található MyMetLife Ügyfélportálon.

### V. Alapvető rendelkezések

1. A MyMetLife Ügyfélportál igénybevételéért a Felhasználót díjfizetési kötelezettség nem terheli.
2. A Biztosító fenntartja a jogot, hogy a MyMetLife Ügyfélportál karbantartásának, fejlesztésének időtartama alatt a szolgáltatásnyújtást átmeneti időre korlátozza és azt előzetes írásbeli tájékoztatás nélkül felfüggeszse. A várható üzemszünetet a Biztosító – lehetőség szerint – internetes oldalain előre jelzi.
3. Felhasználónak a MyMetLife Ügyfélportál útján bejelentett nyilatkozatait és megbízásait a Biztosító az írásbeli nyilatkozatokkal és megbízásokkal azonos tartalmi követelményekkel fogadja be és kezeli, továbbá azokat a biztosítási szerződésben és a jelen MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételekben erre vonatkozóan meghatározott határidőn belül teljesíti.
4. A Felhasználó által kezdeményezett megbízás, vagy tranzakció esetén a Biztosítóhoz történő beérkezés időpontjának a Biztosító rendszere és a jelen MyMetLife Ügyfélportál Szerződés által megállapított és rögzített időpont tekintendő. A Biztosító a MyMetLife Ügyfélportál útján felvett megbízásokat és azok teljesítését számítástechnikai rendszere útján rögzíti. A Felhasználó elfogadja a Biztosító rendszerében rögzített adatok valóságát, esetleges jogvita esetére bizonyítékként ismeri el azokat, mind a megbízás megadására, mind annak teljesítésére vonatkozóan.
5. Amennyiben valamely megbízás rögzítése közben technikai hiba, probléma merül fel a MyMetLife Ügyfélportál rendszerben, és ezáltal a megbízás megerősítése elmarad, a Biztosító a kért tranzakciót nem hajtja végre. A Biztosító a technikai hibákért, problémákért, illetve a tranzakció ezekből eredő sikertelenségéért felelősséget nem vállal.
6. A Biztosító mindent megtesz azért, hogy a MyMetLife Ügyfélportál a lehető legbiztonságosabb legyen. A MyMetLife Ügyfélportál illetéktelen személyek általi hozzáféréseiből eredő károkért a Biztosító felelősséget nem vállal.

### VI. A Felhasználó azonosításához szükséges adatok kezelése, letiltása, pótlása

1. A Regisztráció során megadott adatainak megváltozását haladéktalanul köteles a Biztosítónak bejelenteni az alábbi elérhetőségek valamelyikén:
  - a) Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 391 1300
  - b) Személyes ügyfélszolgálat: MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepe, 1138 Budapest, Népfürdő u. 22., Duna Tower irodaház, 11. emelet.
  - c) Email cím: [info@metlife.hu](mailto:info@metlife.hu)
  - d) Postai cím: MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepe, 1558 Budapest, Pf. 187
2. Az adatváltozás bejelentésének késedelméből, vagy elmaradásából eredő károkat a Felhasználó viseli.
3. Felhasználó saját érdekkörében köteles gondoskodni arról, hogy az általa, valamint a Biztosító által megadott adatokhoz (e-mail cím, mobil telefonszám, Felhasználónév és jelszó) illetéktelen személy ne férhessen hozzá. Az illetéktelen személyek általi hozzáféréseiből eredő károkért a Biztosító felelősséget nem vállal.
4. A Felhasználó a MyMetLife Ügyfélportál szolgáltatásainak igénybevételéhez szükséges Felhasználónevet és Jelszót mindenkivel szemben köteles titokként kezelni és titokként megőrizni.
5. A Felhasználó az azonosító adatokkal kapcsolatos bejelentését a Biztosító a jelen fejezet 1. pontjában felsorolt elérhetőségein megteheti.

A Biztosító a Felhasználó kérésére haladéktalanul gondoskodik a Felhasználónak a MyMetLife Ügyfélportál szolgáltatásainak igénybevételére vonatkozó jogosultsága felfüggesztéséről. A bejelentésnek tartalmaznia kell a Felhasználó azonosításához szükséges adatokat, valamint a bejelentés alapjául szolgáló eseményt. A

Felhasználó fenti kötelezettségeinek megszegéséből eredő károk megtérítéséért a Biztosító nem felelős. A bejelentést megelőzően bekövetkezett károkat a Felhasználó maga viseli, a bejelentés Biztosító általi átvételét követően esetlegesen bekövetkező károkért a Biztosító tartozik helytállni. Vita esetén az értesítés megtörténtét és annak időpontját a Felhasználónak kell bizonyítania. A Biztosító mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kár a Felhasználó szándékos, vagy súlyosan gondatlan magatartása miatt következett be.

6. A Felhasználó a jogosultságainak felfüggesztését követően kizárólag a Biztosítóval való adategyeztetést és az azonosító adatok szükség szerinti megváltoztatását követően jogosult a MyMetLife Ügyfélportál szolgáltatásainak igénybevételére.
7. A Jelszó letiltása a Biztosító Telefonos ügyfélszolgálatának telefonszámán kezdeményezhető.
8. Amennyiben a Felhasználó elfelejtette a Jelszót, úgy az új Jelszó igénylését a jelen fejezet 1. pontjában felsorolt elérhetőségein megteheti.
9. A Jelszó 5 alkalommal való téves beírása esetén a Biztosító zárja a Felhasználó fiókját. Felhasználó az új Jelszó igénylését a jelen fejezet 1. pontjában felsorolt elérhetőségein kezdeményezheti.

## **VII. Személyes adatok kezelése, felelősség, visszaélés gyanúja**

1. Felhasználó a MyMetLife Ügyfélportál Szerződés megkötésével egyidejűleg a Biztosító számára személyes adatokat ad át. A MyMetLife Ügyfélportál Szerződés elfogadásával a Felhasználó hozzájárulását adja ahhoz, hogy a biztosítási titoknak minősülő adatain kívül a Biztosító azokat a személyes adatait is kezelje, amelyek a MyMetLife Ügyfélportál Szerződés megkötése révén, a szolgáltatás igénybevételevel összefüggésben jutottak a Biztosító tudomására, de nem minősülnek biztosítási titoknak.
2. Felhasználó tudomásul veszi, hogy a Biztosító részletes adatkezelési tájékoztatója a Biztosító honlapján, a [www.metlife.hu](http://www.metlife.hu) weblapon található.
3. Felhasználó a MyMetLife Ügyfélportál Szerződés megkötésével hozzájárul továbbá ahhoz, hogy a Biztosító a szolgáltatás biztonsága, továbbá a Felhasználó és a Biztosító érdekei védelme érdekében a Felhasználónak a MyMetLife Ügyfélportálon megadott megbízásait visszakereshető módon rögzítse, és a rögzített adatokat a biztosítási szerződéssel kapcsolatos igényérvényesítés határidejéig a biztosítási titokra vonatkozó szabályok szerint megőrizze. A rögzített információkat, adatokat vita esetén a Felhasználó és a Biztosító egyaránt hitelesnek és bizonyító erejűnek fogadja el, azok valódiságát nem vitatják. A Felhasználó jelen MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételekben rögzített bármely kötelezettsége megszegéséből eredő esetleges károkat a Felhasználó viseli.
4. Felhasználó hozzájárul szerződési adatainak és ügyféladatainak a MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételek szerint, a MyMetLife Ügyfélportálra a Felhasználó azonosító adataival bejelentkező harmadik személlyel való közléséhez.
5. A Biztosító ügyfelei adatait bizalmasan kezeli és szolgáltatásait titkosítja a MyMetLife Ügyfélportál működése kapcsán létrehozott világhálós kapcsolat során kódolt adatátvitellel (SSL-csatorna, 256 bit titkosítás).
6. A MyMetLife Ügyfélportál szolgáltatások biztonságos használata a Felhasználó felelőssége is. Amennyiben a Felhasználó által használt eszköz megfertőződik, vírus települ rá, akkor az a szolgáltatási műveletek biztonságát is fenyegetheti.
7. A Felhasználó érdekkörében felmerült, továbbá a harmadik személy, pl. telekommunikációs szolgáltató érdekkörében felmerült hibákért és az elháríthatatlan külső ok miatt bekövetkező hibákért (vis maior), illetve bekövetkezett károkért a Biztosító nem felel.
8. A Biztosító egyéb szolgáltatók – a Biztosítótól független vállalkozások – tevékenységéért, illetve működéséért felelősséget nem vállal. A Biztosító az internet hálózat műszaki sajátosságainak következtében bekövetkező esetleges károkért nem vállal felelősséget.
9. A Biztosító a MyMetLife Ügyfélportálon tárolt adatokat úgy védi, hogy azok tűzfalon, biztonsági és azonosítási eljárásokon keresztül érhetők el.
10. Felhasználó tudomásul veszi, hogy ha a MyMetLife Ügyfélportál szolgáltatásainak igénybevétele során a jelen MyMetLife Ügyfélportál Szerződésben foglaltak szerint végrehajtott módosítások tévesek, hiányosak, vagy jogsértőek, a Biztosító az ebből eredő károkért nem felel.
11. Visszaélés gyanúja esetén a Biztosító a Felhasználó egyidejű írásbeli értesítése mellett jogosult az adott Felhasználó vonatkozásában a MyMetLife Ügyfélportál szolgáltatásait ideiglenesen letiltani. Az ideiglenes letiltás ilyen esetben kizárólag a Felhasználó írásbeli hozzájárulásával oldható fel.

## **VIII. A MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételek módosítása, megszűnése**

1. A Biztosító fenntartja magának a jogot arra, hogy a MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételeket feltételeit, a szolgáltatások körét, így a bejelenthető igények, megbízások, tranzakciók körét, a Felhasználók és a szolgáltatás

biztonsága érdekében bármikor egyoldalúan módosítsa.

A Biztosító a módosított MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételeket - a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal – honlapján közzéteszi, valamint a személyes ügyfélszolgálatokon elérhetővé teszi, az érintett Felhasználókat pedig a módosítást követően a MyMetLife Ügyfélportálra való első belépéskor elektronikus úton is értesíti. Ha a Felhasználó a módosítást nem fogadja el, az erről szóló közlemény közzétételét követő 30 napon belül rendes felmondással felmondhatja a szerződést.

Amennyiben a Felhasználó nem él a felmondás jogával, a MyMetLife Ügyfélportál Szerződés a Biztosító által közölt új feltételek szerint, módosult tartalommal marad hatályban.

2. A MyMetLife Ügyfélportál Szerződés megszűnik és a Felhasználónak a szolgáltatásra való jogosultsága megszűnik az alábbi esetekben:
- a Felek közös megegyezésével,
  - a Felhasználó halálával, vagy jogutód nélküli megszűnésével a Biztosító tudomására jutását követően,
  - a Biztosítónak a Felhasználóhoz intézett azonnali hatályú felmondásával, a szolgáltatás nem rendeltetésszerű használata esetén,
  - a Felek bármelyikének rendes felmondásával,
  - a Felhasználó valamennyi biztosítási szerződésének megszűnése esetén, a megszűnést követő 6. hónap elteltével.

A Felhasználó a MyMetLife Ügyfélportál Szerződés felmondását a Biztosítóhoz címzett írásbeli nyilatkozatával kezdeményezheti.

A rendes felmondás jogát a Felek a másik félhez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal gyakorolhatják. A felmondási idő 30 nap. Rendes felmondás esetén a MyMetLife Ügyfélportál Szerződés a felmondási idő elteltével szűnik meg.

A szerződés megszűnése nem érinti a Felhasználó és a Biztosító között létrejött biztosítási szerződés hatályát.

## **IX. Egyéb rendelkezések**

Felhasználó jelen MyMetLife Ügyfélportál Szerződésben rögzített bármely kötelezettsége megszegéséből eredő esetleges károkat a Felhasználó viseli.

A jelen MyMetLife Ügyfélportál Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Felhasználó és a Biztosító között létrejött biztosítási szerződések tartalma, továbbá a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, az Európai Parlament és a Tanács 2016. április 27-i (EU) 2016/679 Rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet), a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályok rendelkezései irányadóak.

A jelen MyMetLife Ügyfélportál Szerződés kizárólag annak Függelékével együtt érvényes.

Budapest, 2021. december 3.

## Függelék a MyMetLife Ügyfélportál szolgáltatásainak igénybevételéről szóló MyMetLife Ügyfélportál Szerződési Feltételekhez

### A MyMetLife Ügyfélportál szolgáltatásai

#### I. Módosítások, rendelkezések

1. Felhasználó a MyMetLife Ügyfélportál használatával áttekintheti biztosítási szerződésének adatait, illetve a biztosítási szerződésen kezdeményezett korábbi tranzakciókat.
2. Felhasználó a MyMetLife Ügyfélportál használatával módosíthatja a biztosítási szerződés adatait az alábbiak kivételével:
  - a) nem lehet módosítani olyan adatokat, amelyek módosításához más személy (pl. a biztosított, a gyámhatóság, pénzügyi intézmény, vagy a szerződésben megnevezett más személy) hozzájárulása szükséges,
  - b) nem lehet módosítani olyan adatokat, amelyek rögzítéséhez a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben előírt okmányok bemutatása szükséges.
3. Azon esetekben, amelyekben a szerződés adatainak módosítását a Felhasználó nem tudja végrehajtani, a Biztosító a módosítás végrehajtásához papír alapú nyomtatványt biztosít, továbbá a módosításhoz szükséges hozzájárulást a Felhasználónak kell beszereznie.
4. Felhasználó **valamennyi biztosítási szerződés esetén** a MyMetLife Ügyfélportálon az alábbi adatok módosítását kezdeményezheti:
  - a) Felhasználó levelezési címe,
  - b) E-mail címe,
  - c) Mobil telefonszáma,
  - d) Díjfizetés gyakorisága,
  - e) Díjmentes leszállítás, amennyiben a szerződő és a biztosított személye megegyezik,
  - f) Kedvezményezett módosítása, amennyiben a szerződő és a biztosított személye megegyezik,
  - g) Értékkövetés elutasítása (aktuális és végleges) és mértékének módosítása,
  - h) Kapcsolattartás módjának (elektronikus, vagy postai út) megváltoztatása.
5. Felhasználó a **befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén** a MyMetLife Ügyfélportálon az alábbi adatok módosítását kezdeményezheti:
  - a) Befektetési egységek áthelyezése befektetési egységekhez kötött szerződéseken,
  - b) Díjmegosztási arány módosítása a befektetési egységekhez kötött szerződéseken,
  - c) Részleges visszavásárlás,
  - d) Visszavásárlás,
  - e) Biztosítási összeg módosítása, amennyiben a szerződő és a biztosított személye megegyezik,
  - f) Rendszeres díj kiegyenlítése Portfólió Plusz számláról,
  - g) Díjfizetés szüneteltetése,
  - h) Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatás beállítása (Őrszem szolgáltatás egyéb paraméterei az egyes termékek szerződési feltételei szerint változhatnak),
  - i) MyPortfólió Manager szolgáltatás beállítása (szolgáltatás elérhető a következő termékek esetén: MetLife Europe d.a.c Manhattan befektetési egységekhez kötött életbiztosítás MET-689, MET-789, MET-649, MET-749, MetLife Europe d.a.c. MetLife Nyugdíjprogram befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás MET-688, MET-788, MET-628, MET-728).

#### 6. Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatás beállítása és működése

Az Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatás a MyMetLife ügyfélportálon keresztül állítható be.

Az árfolyamfigyelő szolgáltatást eszközalaponként kell beállítani.

Az Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatásnak két funkciója van. Egyrészt SMS értesítést küld, amennyiben a megfigyelt eszközalap árfolyamának csökkenése elérte, vagy meghaladta a szerződő által megadott határértéket (Stop loss), másrészt értesítést küld, amennyiben az adott eszközalap – lokális minimumhoz képesti – árfolyam-növekedése elérte a szerződő által megadott százalékos mértéket (Start buy).

A biztosító az SMS értesítést minden esetben a szerződő által megadott telefonszámra küldi. **A biztosító az SMS kézbesítésének sikertelenségéért és az ebből eredő kárért, vagy elmaradt haszonért a felelősséget kizárja.**

A beállítások rendszeres figyelése és módosítása a szerződő felelőssége és kizárólagos kockázata, ezért hozzáférési kódja más részére át nem adható, és nem tehető más részére egyéb módon sem hozzáférhetővé.

Az Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatás értesítését követően kezdeményezett egységáthelyezés az általános szerződési feltételekben meghatározott általános egységáthelyezés szabályainak megfelelően történik.

### **a) Stop loss funkció**

A stop loss funkció segítségével az egyes eszközalapokra vonatkozóan a szerződő árfolyamfigyelő szolgáltatást állíthat be.

Az árfolyamfigyelő szolgáltatás stop loss funkciója esetén a biztosító SMS-t küld a szerződőnek, amennyiben az eszközalap árfolyamának csökkenése elérte vagy meghaladta a szerződő által megjelölt határértéket. A szerződő az SMS-ben kapott értesítés alapján a MyMetLife ügyfélportálon a befektetési egységeit más eszközalap(ok)ba helyezheti át. A szerződő a 0 Ft, illetve 0 € aktuális értéknél nagyobb értékkel rendelkező eszközalap(ok)ra állíthatja be az árfolyamfigyelő szolgáltatás stop loss funkcióját a MyMetLife ügyfélportálon.

Az árfolyam változás mértéke egy relatív százalékos érték megadásával történik, amelyet a biztosító minden értékelési napon a megbízás megadásának napjától eltelt időszak legmagasabb árfolyamához viszonyít, a stop loss funkció aktiválódik, amennyiben az aktuális árfolyam csökkenése eléri, vagy meghaladja a szerződő által beállított értéket.

A szerződő által beállított stop loss funkció a befektetési egységek darabszámának (nem egységáthelyezés által) 0-ra csökkenése után is érvényben marad oly módon, hogy amikor ismét befektetési egységek kerülnek a megfigyelt eszközalapba, a következő munkanapi árfolyamhoz viszonyított, korábban beállított paramétereknek megfelelő limitárral indul újra az árfolyamfigyelés.

### **b) Start buy funkció**

A start buy funkció segítségével az egyes eszközalapokra vonatkozóan a szerződő árfolyamfigyelő szolgáltatást állíthat be.

A start buy figyelmeztetés beállítása esetén a biztosító SMS-t küld a szerződőnek, amennyiben a befektetési eszközalap árfolyamának emelkedése elérte vagy meghaladta a szerződő által megjelölt határértéket. A szerződő az SMS-ben kapott értesítés alapján a MyMetLife ügyfélportálon a befektetési egységeit más eszközalapba, vagy eszközalapokba helyezheti át.

Ha az eszközalap árfolyamesése elérte a szerződő által a stop loss beállításakor megadott mértéket, és a rendszer elküldte az SMS értesítést a szerződőnek, az árfolyamfigyelés a továbbiakban a start buy funkcióval folytatódik. Ekkor a megfigyelt eszközalap árfolyam-növekedését vizsgálja a rendszer. Amennyiben az árfolyam növekedés eléri a szerződő által megadott mértéket, a rendszer SMS értesítést küld az árfolyam emelkedésről.

Az árfolyam változás mértékének figyelése egy relatív százalékos érték szerződő általi megadásával kezdődik, amelyet a biztosító minden értékelési napon a megbízás megadásának napjától eltelt időszak legalacsonyabb árfolyamértékéhez viszonyít. A start buy funkció aktiválódik, amennyiben az aktuális árfolyam növekedése eléri vagy meghaladja a szerződő által beállított értéket.

## **7. MyPortfólió Manager szolgáltatás beállítása és működése**

A MyPortfólió Menedzser szolgáltatás a portfólió összetételét – bizonyos feltételek teljesülése esetén – a szolgáltatás beállításakor kiválasztott portfólió összetételre állítja vissza. A rendszer a szerződő portfólióján belül a részvény és kötvény rész egymáshoz viszonyított arányát vizsgálja, és ha ebben az arányban egy előre meghatározott mértékű változás áll be, akkor egységáthelyezés útján visszaállítja az eredetileg megadott portfólió összetételt.

A szolgáltatás eredményeként a szerződő kötvény és részvény kategóriába tartozó eszközalapokból kialakított portfóliójának összetétele a biztosítási tartam során nem távolodik el az előre meghatározott elmozdulási mértéknél jobban a kezdeti eszközalap összetételtől. Ez azt jelenti, hogy a kötvény és részvény kategóriába tartozó eszközalapokból kialakított portfólió kockázati szintje nem fog jelentősen eltérni a biztosítási tartam során az eredetileg megválasztott kockázati szinttől.

A MyPortfólió Menedzser szolgáltatás a MyMetLife Ügyfélportálon keresztül állítható be.

A MyPortfólió Menedzser szolgáltatás mind főbiztosítás mind Portfólió Plusz kiegészítő biztosítás esetén beállítható. Minden eszközalap a következő három kategóriába kerül besorolásra: részvény, kötvény illetve egyéb kategóriákba. A MyPortfólió Menedzser szolgáltatás csak a részvény és kötvény kategóriába tartozó eszközalapok egymáshoz viszonyított arányát vizsgálja. A szolgáltatás akkor vehető igénybe, ha legalább egy eszközalapot választott az ügyfél mind a kötvény mind a részvény kategóriából. Az egyéb kategóriába tartozó eszközalapokat a MyPortfólió Menedzser nem vizsgálja.

A MyPortfólió Menedzser szolgáltatás SMS értesítést küld, és automatikusan visszaállítja a szolgáltatás igénybevételekor beállított portfólió összetételt, ha a részvény és a kötvény rész aránya az előre beállított elmozdulási mértéket meghaladóan megváltozott. A portfólió összetételének visszaállítása csak a részvény és kötvény kategóriába eső

eszközalapokat érinti. Az egyéb kategóriába eső eszközalapok összetétele változatlan marad.

Az elmozdulás mértékének magadása százalékos formában történhet, az elmozdulás minimum mértéke 5%. Az elmozdulás mértéke a tartam során módosítható.

A szolgáltatás automatikusan megszűnik, ha a szerződő a kötvény vagy a részvény kategóriákba eső eszközalapok bármelyike esetében egységáthelyezést vagy díjmegosztási arány módosítást hajt végre. Nem szűnik meg a szolgáltatás, ha az egységáthelyezés vagy a díjmegosztási arány módosítás az egyéb kategóriába eső eszközalapok között történik, mivel ilyenkor a kötvény és részvény kategóriába tartozó eszközalapok aránya nem változik.

Díjmegosztási arány módosítás vagy egységáthelyezés miatti megszűnés esetén a MyPortfólió Menedzser szolgáltatás a kötvény és részvény kategóriába tartozó eszközalapok új összetételére újból beállítható.

Nem szűnik meg a szolgáltatás, ha az eseti díj befizetése az érvényes megosztási arány szerint történik. Nem szűnik meg a szolgáltatás, ha a szerződő egy eseti befizetéshez külön díjmegosztási arányt ad meg, azonban ebben az esetben a megadott elmozdulási értéket meghaladóan megváltozhat a kötvény és részvény kategóriákba tartozó eszközalapok aránya, ami azonnali egységáthelyezést eredményezhet a szolgáltatás beállításakor választott eszközalap összetétel elérése érdekében.

A MyPortfólió Menedzser által kiváltott egységáthelyezések költsége megegyezik a MyMetLife ügyfélportálon kezdeményezett egységáthelyezések tranzakciós költségével, melynek aktuális mértékét a jelen Biztosítási Szabályzat 2. számú mellékletét képező, Költségek című szabályzat határozza meg.

A MyPortfólió Menedzser által kiváltott, illetve kezdeményezett egységáthelyezés a jelen Biztosítási Szabályzatban meghatározott általános egységáthelyezés szabályainak megfelelően történik.

## II. Egyéb rendelkezések

1. A Biztosító a Felhasználó által kezdeményezett közvetlen tranzakciók közül az egységáthelyezést (T-nap) a tranzakció kezdeményezését követő munkanapon regisztrálja (T+1 nap), az értékelési napot követő napon érvényes árfolyamon (T+2 nap) hajtja végre (amely eljárás egyezik a főbiztosítás és a kiegészítő biztosítás szabályzatában meghatározott rendelkezésekkel), míg a többi tranzakciót és a módosításokat a fő-, illetőleg a kiegészítő biztosítások szabályzataiban meghatározott időtartamon belül hajtja végre.
2. Egyes tranzakciók kezdeményezése esetén a Biztosító további adatok megadását, igazolásokat, hozzájárulások beszerzését igényelheti, adategyeztetést végezhet, illetőleg ilyen feladatokra a biztosításközvetítőt felkérheti. Ilyen esetben a tranzakció végrehajtására, vagy a szerződés adatainak módosítására kizárólag a szükséges intézkedés végrehajtását követően kerülhet sor.
3. **Az egységáthelyezés és a díjmegosztási arány módosítása egyes esetekben jelentős mértékben megváltoztathatja a befektetési egységeknek az igényfelmérés során figyelembe vett kockázatát, továbbá a befektetés kockázatát, így arra a Felhasználónak különös figyelmet kell fordítania.**
4. **A tranzakciók automatikus végrehajtása miatt a Biztosító nem vizsgálja az egyes tranzakciók ésszerűségét vagy annak hiányát, ezért a tranzakciók kockázatát teljes egészében a Felhasználó viseli.**
5. **Egyes tranzakciók végrehajtása esetén a Biztosító költségeket számít fel, amelyek összegét a biztosítási szerződés szabályzata tartalmazza.**
6. A Biztosító a Felhasználó által a MyMetLife Ügyfélportálon kezdeményezett egyes tranzakciókra kedvezményes díjakat biztosít, amelyeket a biztosítási szerződés szabályzata tartalmaz.
7. A Felhasználó köteles az általa kezdeményezett változtatást a kezelőfelület folyamatban lévő tranzakciók ablakban, míg annak végrehajtását követően a szerződés aktuális adatainak ablakában ellenőrizni, mivel a tranzakciók visszavonására azok elküldését követően nincs lehetőség.
8. A Biztosító fenntartja a jogot, hogy a közvetlenül, illetőleg a formanyomtatványon kezdeményezhető tranzakciókat és módosítási lehetőségeket fejlessze és azokat a MyMetLife Ügyfélportál rendszerbe beépítse. A módosításokról a Biztosító a Felhasználó részére a MyMetLife Ügyfélportál Szerződés rendelkezései szerint értesítést küld.
9. A Biztosító kizárja a felelősséget minden olyan károkozás esetén, amely az internetes szolgáltató üzemzavarára vezethető vissza, ideértve a MyMetLife Ügyfélportál elleni elektronikus támadásból eredő zavarokat is.

10. A Felhasználó a MyMetLife Ügyfélportál használata mellett is igénybe veheti a Biztosító telefonos ügyfélszolgálatát, továbbá a biztosításközvetítő segítségét is.
11. Abban az esetben, amennyiben a Felhasználó a MyMetLife Ügyfélportál használata mellett a Biztosító ügyfélszolgálatán, illetőleg a biztosításközvetítőn keresztül is kezdeményez tranzakciót, illetőleg a szerződés adataiban módosítást, a Biztosító elsődlegesen a MyMetLife Ügyfélportálon, azt követően az ügyfélszolgálatra érkező, végül a papíralapon érkező kéréseknek tesz eleget. Amennyiben a Felhasználó szándéka a párhuzamos kezdeményezések alapján nem állapítható meg, a Biztosító ügyfélszolgálat a Felhasználót telefonon megkísérli elérni és az ellentmondásokat tisztázni. **Amennyiben az ellentmondások tisztázása egy munkanapon belül nem lehetséges, és nem állapítható meg egyértelműen a kérelmek beérkezésének időpontja, a Biztosító jogosult a párhuzamos kérelmek bármelyike alapján eljárni és a többi kérelmet figyelmen kívül hagyni. A Biztosító kizárja a felelősséget a Felhasználó egymásnak ellentmondó, párhuzamos kérelmeivel kapcsolatos döntéseiből eredő károkért. Amennyiben az egymásnak ellentmondó, párhuzamos kérelmek beérkezésének időpontja egyértelműen megállapítható, a Biztosító a későbbi időpontban beérkezett kérelem alapján jár el.**
12. A Felhasználó a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal kérheti a MyMetLife Ügyfélportálra történt regisztrációjának törlését, amelyet a Biztosító a MyMetLife Ügyfélportál Szerződés felmondásaként kezel. Az írásbeli törlési kérelmet a Biztosító a kérelem beérkezését követő második munkanap teljesíti.

Budapest, 2021. december 3.