



NEXT NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS KONDÍCIÓS LISTA

Tartalomjegyzék

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	1
1.§ Általános rendelkezések, szerződés létrejötte	1
2.§ Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok	1
II. DÍJAK, KÖLTSÉGEK, RENDELKEZÉSEK	2
1.§ Biztosítási díj	2
2.§ Eseti díj	2
3.§ Költségek	2
4.§ Értékkövetés (indexálás)	2
5.§ Rendszeres pénzkivonás	2
6.§ Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések	2
7.§ Termékrészek közötti átcsoportosítás	3
III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK	4

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. A Next Nyugdíjbiztosítási szerződés (továbbiakban biztosítás) az alábbi dokumentumok szerinti tartalommal jön létre a Groupama Biztosító Zrt. (1146 Budapest, Erzsébet Királyné útja 1/C, továbbiakban biztosító), valamint bármely személy (továbbiakban szerződő) között:

- Jelen Kondíciós Lista;
- Next Nyugdíjbiztosítás Feltétel és Ügyféltájékoztató (továbbiakban Feltétel);
- Groupama Biztosító Zrt. Eszközalap Tájékoztatója (továbbiakban Eszközalap Tájékoztató);
- Tájékoztató a teljes költségmutatóról (TKM);
- A személyes adatok, a biztosítási titoknak minősülő adatok kezelésére, valamint a biztosítási szerződéssel kapcsolatos panaszok ügyintézésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók (továbbiakban Tudnivalók).

Jelen Kondíciós Lista tartalmazza a Feltételben megjelölt, a **Next Nyugdíjbiztosításra** vonatkozó paramétereket és jellemzőket. A jelen Kondíciós Lista a Feltétel szabályait egészíti ki a Feltétel azonos című fejezeteiben a Kondíciós Listára utalt kérdések vonatkozásában.

2. A Kondíciós Listában foglaltakat – a II/3.§ A. pontjában felsorolt, egyoldalúan nem módosítható költségek kivételével – adott hatálytól a biztosító egyoldalúan is módosíthatja a szerződés tartama alatt az alábbi okok miatt, az alábbiakban meghatározott mértékkel:

- a fogyasztói árinдекс változása miatt, legfeljebb a fogyasztói árinдекс változásával egyező mértékben;
- a postai vagy banki költségek változása miatt legfeljebb azok változásával egyező mértékben;
- a biztosítási szerződés értékének megtartása érdekében, legfeljebb 20%-kal, hogy a költségek aránya a befektetés értékéhez viszonyítva csökkenjen.

A biztosító a költségek módosításáról a szerződőt a változás hatályba lépése előtt legalább 30 nappal írásban (postai, illetve – amennyiben ahhoz a szerződő hozzájárult – elektronikus úton) tájékoztatja.

A Kondíciós Lista változásának hatályba lépése előtt 30 nappal a biztosító a honlapján is elérhetővé teszi a módosított Kondíciós Listát. Amennyiben a szerződő a megváltozott feltételekkel a biztosítási szerződést nem kívánja fenntartani, bármikor jogosult a biztosítási szerződés megszüntetésére és a visszavásárlási összegre. A módosítás során a biztosító köteles figyelembe venni a Feltétel által támasztott megkötéseket. A biztosításra a biztosító adott módozatra vonatkozó, mindenkor hatályos Kondíciós Listája az irányadó.

2.§ KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG, JOGNYILATKOZATOK

1. A biztosítóhoz intézett – kérdésnek, panasznak nem minősülő – jognyilatkozatok, kérelmek (pl. szerződésmódosítás iránti kérelem) és bejelentések (pl. adatváltozás bejelentése) minden esetben kizárólag írásban történhetnek, kivéve, ha a biztosítási szerződésre vonatkozó feltételek ettől eltérően rendelkeznek (pl. díjfizetés-szüneteltetés esetén a díjfizetés újraindítása, eszközalapváltás, átirányítás), de személyesen is kezdeményezhetők a biztosító bármelyik ügyfélszolgálati irodájában.

A biztosító írásbelinek tekinti a hagyományos módon aláírt és személyesen leadott vagy postai úton beküldött; továbbá a minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott és elektronikus úton megtett; illetve a biztosító által a www.groupama.hu honlapon üzemeltetett, Ügyfél Zóna elnevezésű elektronikus felületen megtett nyilatkozato(ka)t.

2. A biztosító a hozzá intézett egyes jognyilatkozatok, kérelmek és bejelentések tekintetében azt a napot tekinti a beérkezés napjának, amikor a dokumentum a biztosító bármely ügyfélszolgálati irodájába vagy a biztosító levelezési címe (1380 Budapest, Pf. 1049) megérkezett.

II. DÍJAK, KÖLTSÉGEK, RENDELKEZÉSEK

1.§ BIZTOSÍTÁSI DÍJ

1. Biztosítási díj minimuma:

- a. havonta 12 000 Ft;
- b. évente 144 000 Ft.

2. A biztosítási díjak és eseti díjak befizetésére a biztosító következő számlaszáma szolgál: 11794008-20071099 OTP Bank Nyrt. Az esedékes díjak a www.groupamadirekt.hu oldalon keresztül is fizethetők.

2.§ ESETI DÍJ

1. Eseti díj minimuma: 12 000 Ft.

2. Eseti díj banki átutalással, vagy a www.groupamadirekt.hu oldalon keresztül fizethető.

3.§ KÖLTSÉGEK

A. A tartam során egyoldalúan nem módosítható költségek:

1. Kockázati költség: alapja a kockázati biztosítási összeg, azaz 150 000 Ft, mértéke 0,134%, tehát 201 Ft/hó, éves mértéke 1,1608%, tehát 2412 Ft/év.

2. Egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás költsége: havi 230 Ft, éves 2760 Ft.

3. Tőkeőrző szolgáltatás: 0,1%, éves mértéke 1,2%. A biztosított 65. életének betöltését követően a Tőkeőrző szolgáltatás költségének havi mértéke 0,05%, éves mértéke 0,6%. Amennyiben két biztosított van a biztosításban és bármely biztosított 65. életének betöltését követően történik költségelvonás, akkor a biztosító a költségelvonás napján meghatározza a referencia érték és a szerződés összértéke közötti különbözetet, ezt felosztja a halálesi biztosított arány alapján, és a 65. életévüket betöltött biztosítottak esetén a különbözet halálesi biztosított aránnyal megszorított részének 0,05%-a kerül levonásra, míg a 65. életévüket be nem töltött biztosítottak esetén a különbözet halálesi biztosított aránnyal megszorított részének 0,1%-a.

4. Kötvénykiállítási költség: 2500 Ft.

B. A tartam során egyoldalúan is módosítható költségek:

1. Vagyonarányos költség: havi 0,134%, évi 1,6%. Egyoldalú módosítás esetén sem lehet magasabb, mint havi 0,267%, illetve mint évi 3,2%. Kedvezményes vagyonarányos költség: havi 0,117%, évi 1,4%. A biztosító a kedvezményes vagyonarányos költséget érvényesíti, ha a költségelvonás időpontjában a szerződés összértéke eléri vagy meghaladja a 10 000 000 Ft-ot.

2. Díjávállalás kiegészítő szolgáltatás költsége: az életbiztosítási szerződés rendszeres havi díjának 0,5%-a.

3. Eszközalapváltási költség: 0 Ft

4. Rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége: 0 Ft.

5. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: 500 Ft.

4.§ ÉRTÉKKÖVETÉS (INDEXÁLÁS)

Az indexálás során a felkínált legalacsonyabb index mértéke az indexértesítő kiküldését két (2) hónappal megelőzően a KSH által közzétett, a közzétételt megelőző év azonos hónapjához képest megállapított, „előző év azonos hó” elnevezésű fogyasztói árindeke, de legalább 5%.

5.§ RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

Rendszeres pénzkivonási összeg minimuma: 20 000 Ft

6.§ BEFEKTETÉSSSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A. Mindkét termékreszre vonatkozó szabályok

1. Választható termékreszek rögzített aránya a biztosítási díj vonatkozásában:
- 100% befektetési egységekhez kötött termékresz – 0% hagyományos termékresz;
 - 75% befektetési egységekhez kötött termékresz – 25% hagyományos termékresz;
 - 0% befektetési egységekhez kötött termékresz – 100% hagyományos termékresz.

2. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalapváltás, illetve az életbiztosítási szerződés különös felmondása esetén a biztosító az igényt a bejelentés biztosítóhoz történő beérkezése utáni 3. munkanapon érvényes árfolyamon és egység számmal, illetve a hagyományos termékresz esetén 3. munkanapon aktuális értékén hajtja végre.

3. Tájékoztatói lehetőségek

A szerződő befektetési aktuális értékéről és az egyes eszközalapok árfolyamáról tájékoztatást kaphat a biztosító TeleCenter számán: +36 1 467 3500. Az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyama, eszközértéke és összetétele a befektetési formák arányaiban a biztosító naponta frissülő honlapján (www.groupama.hu) megtekinthetők. Fentiekről a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban is kérhető felvilágosítás.

B. Befektetési egységekhez kötött termékreszre vonatkozó szabályok

1. A beérkezett díjak befektetési egységekre váltása az összeg biztosítóhoz való beérkezése utáni 3. munkanapon érvényes árfolyamon történik.

2. A szerződő átirányításra vonatkozó kérelmének biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. munkanapon vagy ezt követően befektetett díjakra az átirányítási kérelemben meghatározott eszközalapok közötti felosztási arányokat veszi figyelembe a biztosító.

3. Választható eszközalapok

- a. Ázsia Részvény Forint Eszközalap;
- b. Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap;
- c. Európai Részvény Forint Eszközalap;
- d. Euróza Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap;
- e. Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalap
- f. Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap;
- g. Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap;
- h. Groupama Céldátum 2025 Vegyes Forint Eszközalap;
- i. Groupama Céldátum 2030 Vegyes Forint Eszközalap;
- j. Groupama Céldátum 2035 Vegyes Forint Eszközalap;
- k. Groupama Céldátum 2040 Vegyes Forint Eszközalap;
- l. Groupama Céldátum 2045 Vegyes Forint Eszközalap;
- m. Groupama Céldátum 2050 Vegyes Forint Eszközalap.
- n. Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap;
- o. Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalap;
- p. Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap;
- q. Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap;
- r. Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap;
- s. Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap;
- t. Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszközalap;
- u. Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap;
- v. Magyar Középtávú Kötvény Forint Eszközalap;
- w. Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap (kizárólag azon szerződések esetén választható, amelyeknél az ajánlattétel dátuma 2024. 01. 01. előtti);
- x. Pénzpiaci Forint Eszközalap;
- y. Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap;
- z. Zöld Jövő ESG Részvény Forint Eszközalap.

4. A választható eszközalapok lehetséges eszközösszetételét, befektetési politikáját, kockázatait, ajánlott időtávját, benchmarkját, továbbá a kockázati tényezők információit az Eszközalap Tájékoztató tartalmazza.

5. A választható eszközalapokból a biztosító modellportfóliókat hoz létre. A szerződőnek lehetősége van szerződéskötéskor, eszközalapváltáskor, illetve az átirányítás alkalmával a modellportfóliók alapján megválasztani az eszközalapokat.

6. Választható modellportfóliók és összetételük

Modellportfólió	Eszközalap arány	Eszközalap
Merész	20%	Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap
	15%	Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalap
	15%	Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap
	10%	Ázsia Részvény Forint Eszközalap
	10%	Európai Részvény Forint Eszközalap
	10%	Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap
	10%	Zöld Jövő ESG Részvény Forint Eszközalap
	5%	Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap
	5%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap
Dinamikus	20%	Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap
	15%	Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap
	10%	Ázsia Részvény Forint Eszközalap
	10%	Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalap
	10%	Európai Részvény Forint Eszközalap
	10%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap
	10%	Zöld Jövő ESG Részvény Forint Eszközalap
	5%	Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap
	5%	Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap
	5%	Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap
Kiegyensúlyozott	20%	Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap
	15%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap
	10%	Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalap
	10%	Európai Részvény Forint Eszközalap
	10%	Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap
	10%	Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap
	10%	Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap
	5%	Ázsia Részvény Forint Eszközalap
	5%	Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap
	5%	Zöld Jövő ESG Részvény Forint Eszközalap

Modellportfólió	Eszközalap arány	Eszközalap
Megtanult	15%	Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap
	15%	Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap
	10%	Európai Részvény Forint Eszközalap
	10%	Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap
	10%	Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap
	10%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap
	10%	Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap
	10%	Pénzpiaci Forint Eszközalap
Óvatos	5%	Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalap
	5%	Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap
	20%	Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap
	20%	Pénzpiaci Forint Eszközalap
	15%	Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap
	10%	Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap
	10%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap
	10%	Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap
	5%	Európai Részvény Forint Eszközalap
	5%	Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap
	5%	Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap

7.5 TERMÉKRÉSZEK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

1. A befektetési egységekhez kötött termékrészben befektetett befektetési egységek áthelyezhetők a hagyományos termékrészbe, a jelen Kondíciós Lista 6.§ A.1. pontja alatt rögzített termékrész arányok szerint.

A hagyományos termékrészben befektetett tartalékok áthelyezhetők a befektetési egységekhez kötött termékrészbe, a jelen Kondíciós Lista 6.§ A.1. pontja alatt rögzített termékrész arányok szerint.

Amennyiben a hagyományos termékrészben befektetett tartalékok teljes egészében áthelyezésre kerülnek a befektetési egységekhez kötött termékrészbe, és az adott naptári évre vonatkozó többlethozam elszámolásának időpontjában a szerződés nem rendelkezik hagyományos termékrésszel és nyereségtartalékkal, akkor a többlethozam nem a Next Nyugdíjbiztosítás Feltételek és Ügyféltájékoztató I. rész 16.§ C.18. pontjában feltüntetett nyereségtartalékon kerül jóváírásra, hanem az I. rész 17.§ 2. pontja alapján az eseti befektetési egységekben kerül elhelyezésre. A befektetési kockázatot a szerződő viseli.

2. Termékrészek közötti átcsoportosítás esetén a hagyományos és a befektetési egységekhez kötött termékrész arányának csökkentésére és növelésére is van lehetőség, a jelen Kondíciós Lista 6.§ A.1. pontja alatt rögzített termékrész arányok szerint.

III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a Groupama Biztosító Zrt. által 2024. január 1-jétől alkalmazott Kondíciós Listától a jelen Kondíciós Lista eltér, mert azt a biztosító az alábbiak szerint módosította:

- törölte az átcsoportosítás költségét, illetve az átirányítás költségét.

Ezeket az eltéréseket a jelen Kondíciós Lista figyelemfelhívásra alkalmas módon, félkövér betűtípussal tartalmazza.