



PERFEKT ÉLETÍV KONDÍCIÓS LISTA

Tartalomjegyzék

1.§ Általános rendelkezések, szerződés létrejötte	1
2.§ Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok	1
3.§ Biztosítási díj	1
4.§ Eseti díj	2
5.§ Költségek	2
6.§ Értékkövetés (indexálás)	2
7.§ Rendszeres pénzkivonás	2
8.§ Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések	2
9.§ Tájékoztató a teljes költségmutatóról	3
10.§ Egyéb rendelkezések	4

1. § ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. A Perfekt Életív életbiztosítási 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;
- Perfekt Életív Különös Feltételek és Ügyféltájékoztató (továbbiakban Különös Feltételek);
- Megtakarítási Életbiztosítások Általános Feltételei és Ügyféltájékoztatója (továbbiakban Általános Feltételek);
- Groupama Biztosító Zrt. Eszközalap Tájékoztatója (továbbiakban Eszközalap Tájékoztató);
- 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 az Általános Feltételekben és a Különös Feltételekben megjelölt, a Perfekt Életív biztosításra vonatkozó paramétereket és jellemzőket. A jelen Kondíciós Lista az Általános Feltételek és a Különös Feltételek szabályait egészíti ki az Általános Feltételek, illetve a Különös Feltételek azonos című fejezeteiben a Kondíciós Listára utalt kérdések vonatkozásában.

2. A Kondíciós Listában foglaltakat adott hatálytól a biztosító egyoldalúan is módosíthatja a szerződés tartama alatt az alábbi okok miatt:

- a fogyasztói árindex változása;
- díjbefizetéssel, szolgáltatások teljesítésével kapcsolatos költségek változása (például postai, illetve banki költségek változása);
- a biztosítási szerződés jövedelmezőségének fenntartása érdekében (pl. a minimum díjakat a biztosító emelheti azért, 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 az Általános Feltételek és a Különös Feltételek 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 újrarendelése, eszközalapváltás, átirányítás), de személyesen is kezdeményezhetők a biztosító bármelyik ügyfélszolgálati irodájában.

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 címére (1380 Budapest, Pf. 1049) megérkezett.

3. § BIZTOSÍTÁSI DÍJ

1. Megtakarítási díjrész minimuma:
- a. havonta **10 000 Ft**;

- b. negyedévente **30 000 Ft**;
- c. félévente **60 000 Ft**;
- d. évente **120 000 Ft**.

2. A biztosítási díjak és eseti díjak befizetésére a biztosító következő számlaszáma szolgál: 11794008-20071099 OTP Bank Nyrt.

4.§ ESETI DÍJ

1. Eseti díj minimuma: 20 000 Ft

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

5.§ KÖLTSÉGEK

1. Díjbeszedési díjrész:

- a. havi díjfizetési gyakoriság esetén 50 Ft;
- b. negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén 150 Ft;
- c. féléves díjfizetési gyakoriság esetén 300 Ft;
- d. éves díjfizetési gyakoriság esetén 600 Ft.

2. Díjkedvezmény: éves díjfizetési gyakoriság vagy banki díjlehívással, illetve banki átutalással történő díjfizetés esetén a biztosító 100% kedvezményt nyújt a díjbeszedési díjrézből.

3. Fenntartási költség: 3%

4. Adminisztrációs költség: 720 Ft/hó (8640 Ft/év)

5. Amennyiben a szerződő hozzájáruló nyilatkozatot tesz elektronikus ügyintézéshez, úgy a biztosító kedvezményt ad az adminisztrációs költség mértékéből, amíg a szerződő fenntartja a hozzájárulását az elektronikus ügyintézéshez. A kedvezmény mértéke 5%, így ebben az esetben az adminisztrációs költség 684 Ft/hó (8208 Ft/év).

6. Vagyonarányos költség

Eszközalap	havi	éves
Ázsia Részvény Forint Eszközalap	0,075%	0,900%
Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap	0,075%	0,900%
Európai Részvény Forint Eszközalap	0,075%	0,900%
Eurózóna Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap	0,075%	0,900%
Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap	0,075%	0,900%
Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalap	0,075%	0,900%
Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap	0,067%	0,804%
Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap	0,067%	0,804%
Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap	0,075%	0,900%
Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalap	0,075%	0,900%
Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap	0,075%	0,900%
Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap	0,075%	0,900%
Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap	0,067%	0,804%
Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap	0,067%	0,804%
Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszközalap	0,067%	0,804%
Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap	0,067%	0,804%
Magyar Középtávú Kötvény Forint Eszközalap	0,067%	0,804%
Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap	0,067%	0,804%
Pénzpiaci Forint Eszközalap	0,067%	0,804%
Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap	0,075%	0,900%
Zöld Jövő ESG Részvény Forint Eszközalap	0,075%	0,900%

7. Átirányítás költsége: 0 Ft

8. Eszközalapváltási költség: biztosítási évenként az első két eszközalapváltásra 0 Ft, adott biztosítási évben ezen túl kért eszközalapváltás esetén az eszközalapváltási költség 0,25%, de minimum 200 Ft, maximum 2000 Ft.

9. Rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége: 0 Ft

10. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: 500 Ft

6.§ ÉRTÉKKÖVETÉS (INDEXÁLÁS)

Az indexálás során a felkínált legalacsonyabb index értéke az indexértesítő kiküldését megelőző 12 hónap – legfrissebb KSH Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindexe, de legalább 3%.

7.§ RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

Rendszeres pénzkivonási összeg minimuma: 20 000 Ft

8.§ BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

1. Az esedékes és elmaradt biztosítási díjak, valamint az eseti díjak befektetési egységekre váltása az összeg biztosítóhoz való beérkezése utáni 3. munkanapon érvényes árfolyamon történik.

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 egységsszámmal hajtja végre.

3. 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.

4. Választható eszközalapok

- a. Ázsia Részvény Forint Eszközalap;
- b. Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap;
- c. Európai Részvény Forint Eszközalap
- d. Eurózóna Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap (kizárólag azon szerződések esetén választható, amelyeknél az ajánlattétel dátuma 2019. 01. 01. előtti);
- e. Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap;
- f. Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalap;**
- g. Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap;
- h. Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap;
- i. Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap;
- j. Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalap;
- k. Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap;
- l. Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap;
- m. Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap;
- n. Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap;
- o. Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszközalap;
- p. Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap;
- q. Magyar Középtávú Kötvény Forint Eszközalap;
- r. Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap;
- s. Pénzpiaci Forint Eszközalap;
- t. Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap;
- u. Zöld Jövő ESG Részvény Forint Eszközalap.**

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

6. A választható eszközalapokból a biztosító modellportfóliókat hoz létre. A szerződőnek lehetősége van szerződéskötéskor, eszközalapváltáskor, il-

letve az átirányítás alkalmával a modellportfóliók alapján megválasztani az eszközalapokat.

7. Választható modellportfóliók és összetételük

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

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

8. 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, eszközürtéke és összetétele a befektetési formák arányaiban a biztosító napi frissítésű internetes honlapján (www.groupama.hu) megtekinthetők. Fentiekről a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban is kérhető felvilágosítás.

9.9 TÁJÉKOZTATÓ A TELJES KÖLTSÉGMUTATÓRÓL

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körébe, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják **annak érdekében**, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM

megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

Mi a TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki **a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

A TKM megmutatja, hogy adott feltételezések mellett **közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével **Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költségintéjét.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

A biztosított egy 35 éves személy, aki

- rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú;
- egyszeri díjas szerződése esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy **az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.**

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

A fenti életkorú biztosított

- 4 500 000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft **kezdeti díjjal** (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, **havi** díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

Jelen Perfekt Életív biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:

A biztosított megtakarítási időszak alatt bekövetkező baleseti eredetű halála esetén a biztosító az egyéni számla értékét és a kockázati biztosítási összeg (300 000 Ft) együttesét fizeti ki a kedvezményezett részére. Egyéb esetekben a biztosító haláleseti szolgáltatása az egyéni számla értékének kifizetését foglalja magában.

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen Perfekt Életív biztosítás TKM értékei

Tartam	TKM értékek	
	Minimum	Maximum
10 éves tartam esetén	3,70%	4,69%
15 éves tartam esetén	2,66%	3,66%
20 éves tartam esetén	2,09%	3,10%

A biztosító internetes honlapján (www.groupama.hu) elérhetők a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék az alábbi eszközalapok és kiemelt tartamok esetében meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlásában rögzített TKM limitértéket:

10 éves futamidőnél:

- Ázsia Részvény Forint Eszközalap;
- Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap;
- Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap;
- Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap.

Az egyes kötvényes, részvényes és árupiaci eszközalapok esetén az ajánlott TKM limitértéktől történő eltérés indoka, hogy az eszközalapok (indirekt módon) széles körű diverzifikáció mellett fektetnek hazai, illetve külföldi, euróban denominált kötvényekbe, részvényekbe, illetve árupiaci instrumentumokba. A befektetéseket aktívan kezelik, tematikus szűrés és folyamatos elemzés mellett. A szelektív stratégia miatt a várható hozam meghaladja a benchmarkot. Az eltérést az előbbi okok alapján teljes egészében az eszközalapokhoz rendelt magasabb közvetlen és/vagy mögöttes vagyongazdálkodási költségek indokolják.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, **hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek.** Mindezt a TKM értékek által bemutatott költséginté nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közzétett TKM értékektől.**

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítás kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél-igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét, és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségintéje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

A TKM tájékoztatás időpontja: 2018. június 30.

10. § EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Felhívjuk figyelmüket arra, hogy a Groupama Biztosító Zrt. által 2022. július 1-jétől alkalmazott Kondíciós Listától a jelen Kondíciós Lista eltér, mivel a biztosító a jelen Kondíciós Listát az alábbiakban módosította:

- **bővítette a választható eszközalapok körét az Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalappal és a Zöld Jövő ESG Részvény Forint Eszközalappal;**
- **megváltoztatta a választható modellportfóliók összetételét.**