



## Biztosító

### A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ BALANSZ 3, ILLETVE A GENERÁCIÓ BALANSZ 6 PORTFÓLIÓKBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKSEL

A Generáció BALANSZ 3, illetve a Generáció BALANSZ 6 Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási életbiztosítási szerződések vonatkozásában jelen Kiegészítő Feltételek kiegészítik, illetve módosítják a GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeit (továbbiakban Különös Feltételek). Amennyiben a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak eltérnek a Különös Feltételekben foglaltaktól, úgy a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak az irányadók.

#### 1. Értékesítési időszak

A biztosító értékesítési időszakot határoz meg, amely időszakban a Generáció BALANSZ 3, illetve Generáció BALANSZ 6 Portfólió választása esetén jelen Kiegészítő Feltételek mellett a szerződő ajánlatot tehet GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. Az értékesítési időszak 2011. szeptember 5-étől 2011. október 10-éig tart.

A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot – az egyes választható portfóliók tekintetében akár különböző időpontokban – 2011. október 10. előtt lezárja, amennyiben a 14. pontban bemutatott Kötvény értékesítési időszakra előjegyzett mennyiségét az értékesített mennyiség meghaladja, és a biztosítónak azt nem áll módjában a jelen kiegészítő feltételekben meghatározott paraméterek mellett bővíteni.

Amennyiben az ajánlattétel vagy a biztosítási díj befizetése az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosítónak jogában áll az ajánlatot, illetve a rendkívüli befizetésre vonatkozó megbízást 15 napon belül visszautasítani, és a befizetett biztosítási díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti.

#### 2. A biztosítási díj

A biztosítás egyszeri díjfizetésű. A biztosítási díj egyösszegben fizetendő, amely az ajánlattételkor esedékes. Amennyiben a biztosítási díj az értékesítési időszakban befizetésre kerül, a biztosító a befizetett biztosítási díj ellenében jóváírt egység számon túl további egységeket ír jóvá a szerződő egyéni számláján a kockázatviselés kezdetekor. Az így jóváírt további egységek száma az alábbi képlettel határozható meg:

$$BD \cdot \frac{5,5}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

BD – befizetett biztosítási díj

t – a biztosítási díj befizetése utáni 2. munkanap és a kockázatviselés kezdete között eltelt napok száma.

#### 3. Kockázatviselés kezdete, biztosított

A kockázatviselés kezdete 2011. október 17. A Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek csak a kockázatviselés kezdete után kerülnek levonásra.

A biztosított a kockázatviselés kezdetekor 2-80 év közötti természetes személy, akit a biztosítási ajánlaton ekként neveznek meg.

#### 4. A biztosítás tartama, a biztosítás meghosszabbítása

- A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától Generáció BALANSZ 3 Portfólió választása esetén 2014. október 16-áig, Generáció BALANSZ 6 Portfólió választása esetén 2017. október 16-áig tart.
- A biztosítás megszűnése előtt a szerződő írásbeli kérelme alapján a biztosító meghosszabbítja a biztosítás tartamát. A tartam lejáratá előtt legalább 45 nappal a biztosító tájékoztatást küld a szerződő részére az adott eszközalap a. pontban jelölt lejáratú dátumoknak megfelelő megszűnéséről, a lejáratú biztosítási összeg kifizetésének technikai feltételeiről és a biztosítás meghosszabbításának lehetőségéről.
- A biztosítás meghosszabbításától függetlenül az a. pontban jelölt lejáratú dátumoknak megfelelően az adott eszközalap megszűnik, így a biztosítás meghosszabbítása esetén az eredeti tartam végi lejáratú dátum hatályával a lejáratú biztosítási összeg automatikusan és külön portfólióváltási költség felszámítása nélkül másik portfólióba kerül átváltásra. Az új portfóliót a biztosító aktuális portfólió kínálatából – melyről a biztosító a b. pontban jelölt tá-

jeleztatóban értesíti a szerződőt – választva a biztosítás meghosszabbítására vonatkozó írásbeli kérelmében a szerződő jelölheti meg, jelölés hiányában a biztosító a fenti tájékoztató levélben előzetesen megjelölt, az aktuális portfólió kínálatából a legkisebb befektetési kockázatú portfólióba hajtja végre automatikusan a díjtalan portfólióváltást. Ezzel a portfólióváltással a szerződő megtakarítási számláján lévő megtakarítási egységek az eredeti tartam végi lejáratú dátumra vonatkozóan a legközelebbi értékelés során meghatározott piaci vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra az új portfólióban meghatározott eszközalap(ok) egységeire.

- A szerződő – a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett – a tartamhosszabbítás alatt bármikor írásban részleges visszavásárlást kérhet, de az egyéni számla aktuális megtakarítási összege a részleges visszavásárlás után nem csökkenhet a biztosítási szerződés mindenkor hatályos Mellékletében meghatározott rendkívüli befizetés minimális összege alá. A hosszabbítás alatt a részleges- és a teljes visszavásárlási arány 100%.
- A hatályos jogszabályok szerint a biztosítás megszűnésével nem járó részleges visszavásárlás során a kamatadó kapcsán nem kell figyelembe venni jövedelemként az olyan, egyébként a jogszabály szerint kamatjövedelemnek minősülő bevételrész 50 százalékát, amelynek megszerzése a biztosítási szerződés megkötésének 4. fordulónapját (biztosítási évfordulót) követően történt, amennyiben a biztosítás megszűnésével nem járó díjtartalék-kivonás (részleges visszavásárlás) a kifizetését megelőző 4 évnél régebben felhalmozott díjtartalék terhére történt. Ennek megfelelően az értékesítési időszakban befizetett egyszeri díj esetén a kockázatviselés kezdetétől számított 4 év eltelté után a részleges visszavásárlási összegből származó kamatjövedelmet nem 16%-os kamatadó, hanem 8%-os kamatadó terheli.
- A hatályos jogszabályok szerint a biztosítás megszűnésével nem járó részleges visszavásárlás során a kamatadó kapcsán nem kell figyelembe venni jövedelemként az olyan, egyébként a jogszabály szerint kamatjövedelemnek minősülő bevételrész 100 százalékát, amelynek megszerzése a biztosítási szerződés megkötésének 6. fordulónapját (biztosítási évfordulót) követően történt, amennyiben a biztosítás megszűnésével nem járó díjtartalék-kivonás (részleges visszavásárlás) a kifizetését megelőző 6 évnél régebben felhalmozott díjtartalék terhére történt. Ennek megfelelően az értékesítési időszakban befizetett egyszeri díj esetén – amennyiben a szerződő élt a jelen Kiegészítő Feltételek 4. b. és c. pontjában meghatározott tartamhosszabbítás lehetőségével – a kockázatviselés kezdetétől számított 6 év eltelté után a részleges visszavásárlási összegből származó kamatjövedelmet nem terheli kamatadó fizetési kötelezettség, függetlenül attól, hogy a biztosítás megszűnésével nem járó részleges visszavásárlás a biztosítás eredeti tartama alatt, vagy a tartam meghosszabbítása után történt.
- Az adózási szabályokra vonatkozó tudnivalók a 2011. szeptember 1-jén hatályos jogszabályoknak felelnek meg, az adózásra vonatkozó szabályok és tudnivalók a jogszabályok módosítása miatt változhatnak.

#### 5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2012. október 16. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben október 16.

#### 6. Biztosítási díj átváltása befektetési egységre

A befizetett biztosítási díjat a kockázatviselés kezdetekor a biztosító a szerződő által választott portfóliótól függően, a 15. pontban meghatározott portfólió összetételnek megfelelően a Generáció BALANSZ 3 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció BALANSZ 6 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

#### 7. Tőkevédelem

A Generáció BALANSZ 3 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció BALANSZ 6 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a **biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratakor tőkevédelmet vállal.** Ennek értelmében

a Generáció BALANSZ 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszköz-alap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejárata napján 6,12%-kal, a Generáció BALANSZ 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszköz-alap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejárata napján 12,62%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot.

Részleges visszavásárlás és rendszeres pénzkivonás esetén lejáratkor, valamint a biztosított halála esetén érvénybe lépő tőkevédelem értéke a részleges visszavásárlási összeg, illetve rendszeres pénzkivonás során kifizetett részleges visszavásárlási összegek arányában csökken.

A tőkevédelem korlátozott és nem feltétlen. A tőkevédelem korlátozó-sának feltételeit a 14. pont vastagon szedett része tartalmazza.

## 8. A Generáció BALANSZ 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszköz-alap, illetve a Generáció BALANSZ 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszköz-alap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőkevédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejárataig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció BALANSZ 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszköz-alap, illetve a Generáció BALANSZ 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszköz-alap befektetési egységeinek védett árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkori védett árfolyam a tőkevédelem teljesítése érdekében időarányosan évi 2%-kal növekszik.

A biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek számát és így az aktuális megtakarítási összeget a védett vételi árfolyam és a Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek figyelembe vételével állapítja meg. A biztosítás megszűnésének évében a Különös Feltételek 18.§ (4) bekezdésben meghatározott költség kiszámítása a piaci vételi árfolyam szerint történik.

## 9. Halálesi biztosítási összeg

- A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek, ezen felül a biztosító a kockázati biztosítási összeget fizeti ki, ha a szerződő nem köt Kiegészítő Kockázati Életbiztosítást.
- A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén, illetve 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított baleseti okból bekövetkező halála esetén a fenti a. pontban meghatározott összeg Generáció BALANSZ 3 Portfólió esetén a további 20%-a, Generáció BALANSZ 6 Portfólió esetén 15%-a. **A kockázati biztosítási összeg 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított nem baleseti okból bekövetkező halála esetén nulla.**
- A baleset a biztosított akaratán kívül, hirtelen fellépő külső behatás, amelyből eredően a biztosított a bekövetkezésétől számított egy éven belül meghal. Jelen feltételekben balesetnek minősülnek az alábbi események is, amennyiben ezek a biztosított akaratán kívül, hirtelen következnek be:
  - vízbe fulladás;
  - égési sérülések, leforrázás, villámcsapás, elektromos áram hatásai;
  - károsító gázok, gőzök belélegzése, mérgező vagy maró anyagok szervezetbe való kerülése.
- A biztosító nem tekinti balesetnek, és így nem nyújt baleseti többlet-szolgáltatást a következőkre:
  - betegségek bekövetkezése (fertőző betegségek bekövetkezése nem tekinthető baleseti következménynek);
  - az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő eseményekre, kivéve, ha az indítóok biztosítási esemény;
  - a biztosított által végzett (vagy végeztetett) gyógyeljárásokból, beavatkozásokból fakadó következményekre, ha indítóokuk nem biztosítási esemény;
  - mentális és viselkedésvizavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;
  - ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvégttségű egyén általi kezeléssel összefüggésben következett be;
  - a repülőeszközök, továbbá ejtőernyő (ideértve az ugrót szállító légi eszköz is) használatából eredő balesetekre, kivéve az olyan baleseteket, amelyeket a biztosított személy légi jármű utasaként, a polgári légi forgalomban engedélyezett járművön vagy személyforgalomban engedélyezett és kijelölt katonai légi járművön polgári utasként szenved el (utasnak az minősül, aki a légi járműnek nem üzembentartója és nem tartozik a személyzetéhez);
  - a motoros járművek versenyén (edzésein) a nézőt érő balesetekre,

ideértve a teszt-túrákat és a rally versenyeket is;

- az országos és nemzetközi síugró, bób, síbób versenyeken (edzéseken) a nézőt érő balesetekre;

- arra a balesetre, amely a biztosított vezetői engedély vagy más szükséges hatósági engedély nélküli, vagy ittas állapotban történt vasúti, légi, vízi, közúti jármű vezetése közben, azzal okozati összefüggésben következett be, ideértve a nem közforgalmi úton történt gépjárművezetést is;
  - a szívinfarktus és az agyvérzés miatti halálos balesetekre;
  - ha a biztosítási esemény a szerződő, a biztosított vagy a kedvezményezett szándékos, súlyosan gondatlan vagy jogellenes magatartásával összefüggésben következett be;
  - öngyilkossággal vagy annak kísérletével, öncsonkítással vagy annak kísérletével összefüggő eseményekre;
  - a biztosított súlyosan ittas állapotával (2,51 ezrelék vagy ennél magasabb véralkoholszint) okozati összefüggésben bekövetkező eseményekre;
  - kábítószer vagy bódító hatású anyag, továbbá nem orvos által előírt gyógyszer fogyasztása miatti tudatzavar vagy a belátási képesség csökkenése miatt bekövetkező biztosítási eseményekre;
  - felkelésben, lázadásban, zavargásban, terrorcselekményben való aktív részvételből eredő biztosítási eseményekre.
- A Különös Feltételek 5.§ (6) bekezdése alapján a biztosító a rendkívüli befizetés után nem teljesít haláleseti többletszolgáltatást.
  - A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – kockázati biztosítási összeget 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 5 000 000 Ft-ban, 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 500 000 Ft-ban maximalja.
  - Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.
  - A biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a halálesi kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díj 2. pontban megadott képlet szerint meghatározott értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét fizeti ki.
  - A biztosítottnak a kockázatviselési idő alatt, de a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezett részére.
  - A szolgáltatási igény bejelentésekor a biztosító az alábbi dokumentumok bemutatását kéri az Életbiztosítási Általános Feltételekben megadott iratokon túl:
    - a biztosítási esemény bekövetkeztével és annak következményeivel kapcsolatos kezelőorvosi dokumentációk, orvosi vizsgálat eredményei, orvosszakértői véleményezések;
    - a d. pontban meghatározott kizárt kockázatok ellenőrzéséhez szükséges hatósági eljárás során keletkezett iratok és orvosszakértői dokumentációk.

## 10. A Generáció BALANSZ 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszköz-alap, illetve a Generáció BALANSZ 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszköz-alap befektetési egységeinek piaci árfolyama

A biztosító a Különös Feltételek 17.§ (7) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza a Generáció BALANSZ 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszköz-alap, illetve a Generáció BALANSZ 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszköz-alap befektetési egységeinek piaci árfolyamát is. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben, e szabály alól kivételt képez a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam. A lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam meghatározása a 11. pont szerint történik. Visszavásárlás, portfólióváltás és a 13. pont szerinti felmondás esetén a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, amelyre nem vonatkozik a tőkevédelem. A piaci vételi árfolyam a védett vételi árfolyam értékénél kisebb is lehet, továbbá a visszavásárlási összegnél figyelembe kell venni a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot.

Ha kivételes, rendkívüli helyzet folytán a 14. pontban bemutatott Kötvény vonatkozásában megszűnik a másodpiaci árfolyamok jegyzése, és ebből adódóan nem lehetséges megállapítani a piaci vételi árfolyamot, akkor a biztosító a piaci árfolyam megállapításának újbóli lehetőségéig felfüggesztheti az egységek visszavásárlását és a portfólióváltást.

## 11. Lejárat bi biztosítási összeg

A biztosító lejárati szolgáltatása a szerződő egyéni számláján lejáratok nyilván tartott befektetési egységeknek a lejáratok aktuális védett vételi és a lejáratok aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabb árfolyamon számított értéke. A piaci vételi árfolyam lejárati (Generáció BALANSZ 3 Portfólió esetén 2014. október 16-án, Generáció BALANSZ 6 Portfólió esetén 2017. október 16-án érvényes) értékét a 14. pontban bemutatott Kötvények lejárati hozama határozza meg. A Kötvények lejárati hozama az alábbi módon számítható.

### 11.1. Generáció BALANSZ 3 Portfólió esetén

- A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejárati védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejárati Hozam” értéke 6,12% (nem évesített).
- A tartam utolsó hat hónapjában, a jelen bekezdésben meghatározott időpontokban („Megfigyelési időpontok”) rögzítik a jelen Kiegészítő Feltételek 14.1. pontjában bemutatott indexek 2011. október 17-étől mért hozamát („Rögzített hozam”-ok).
- A három éves tartam végén kiszámításra kerül a „Rögzített hozam”-ok számtani átlaga („Átlaghozam”).
- A „Hozamszorzó” minimális értéke 105%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötésori értékénél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2011. október 28-án.
- A fenti a-d. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejárati hozama az alábbi képlet szerint:  
„Védett Bruttó Lejárati Hozam” + „Hozamszorzó” × max („Átlaghozam” – „Védett Bruttó Lejárati Hozam”; 0) fenti értékekkel: 6,12% + 105% × max („Átlaghozam” – 6,12%; 0), ahol max (x;y) az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.
- Megfigyelési időpontok:

|                  |                      |
|------------------|----------------------|
| 2014. május 19.  | 2014. augusztus 18.  |
| 2014. június 17. | 2014. szeptember 17. |
| 2014. július 17. | 2014. október 16.    |

A Generáció BALANSZ 3 Portfólió esetén a lejáratok aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárati hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

### 11.2. Generáció BALANSZ 6 Portfólió esetén

- A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejárati védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejárati Hozam” értéke 12,62% (nem évesített).
- A tartam utolsó hat hónapjában, a jelen bekezdésben meghatározott időpontokban („Megfigyelési időpontok”) rögzítik a jelen Kiegészítő Feltételek 14.2. pontjában bemutatott indexek 2011. október 17-étől mért hozamát („Rögzített hozam”-ok).
- A hat éves tartam végén kiszámításra kerül a „Rögzített hozam”-ok számtani átlaga („Átlaghozam”).
- A „Hozamszorzó” minimális értéke 115%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötésori értékénél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2011. október 28-án.
- A fenti a-d. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejárati hozama az alábbi képlet szerint:  
„Védett Bruttó Lejárati Hozam” + „Hozamszorzó” × max („Átlaghozam” – „Védett Bruttó Lejárati Hozam”; 0) + „Hozamszorzó” × 1,5 × max („Átlaghozam” – „Védett Bruttó Lejárati Hozam” – 30%; 0) fenti értékekkel: 12,62% + 115% × max („Átlaghozam” – 12,62%; 0) + 115% × 1,5 × max („Átlaghozam” – 12,62% – 30%; 0), ahol max (x;y) az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.
- Megfigyelési időpontok:

|                  |                      |
|------------------|----------------------|
| 2017. május 17.  | 2017. augusztus 17.  |
| 2017. június 19. | 2017. szeptember 18. |
| 2017. július 17. | 2017. október 16.    |

A Generáció BALANSZ 6 Portfólió esetén a lejáratok aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárati hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

## 12. Felmondás a kockázatviselés kezdete előtt

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete előtt érkezik be a biztosítóhoz – a biztosító a befizetett biztosítási díjnak a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

## 13. Felmondás a kockázatviselés kezdete után

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete után érkezik be a biztosítóhoz – a biztosító a szerződő egyéni számláján a kockázatviselés kezdetekor nyilvántartott befektetési egységeknek a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon **aktuális piaci vételi árfolyamán számított értékének** a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

## 14. Eszközalap neve, befektetési politika, lehetséges eszközösszetétel

### 14.1. Eszközalap neve: Generáció BALANSZ 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

**Lehetséges eszközösszetétel:** Az eszközalap a vállalt egyedi tőkevédelem teljesítését biztosító, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott változó kamatozású, indexhez kapcsolt Kötvénybe fektet. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal 0-100%-os arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arányban bankbetét, pénzügyi jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiekben kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

**Befektetési politika:** A kötvény hozama a világ egyik vezető bankja, a Credit Suisse által létrehozott, speciális, összetett szabály alapú befektetési stratégiát megvalósító index, a RAIL HOLT RV (HUF) Index (Bloomberg kód: RAIHRVH Index) teljesítményétől függ. A 'Risk Appetite Investible Index powered by HOLT (RAIHOLT Index)' egy olyan befektetési stratégia, amely ötvözi a makroelemzés erejét a vállalat- és piacértékelésen alapuló részvénykiválasztással. Az index a globális részvénypiaci trendek alapján fektet be a várhatóan legnagyobb növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe. Az index hozamának ingadozása, így befektetési kockázata az összetett stratégiának köszönhetően kisebb a részvénypiacra jellemző értékénél. Az index az egyes eszközcsoportok befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánja elérni, és kizárólag magas likviditású eszközökbe fektet be. Az index megcélzott volatilitása (árfolyam-ingadozásának évesített mértéke) 10%. Az eszközalap zártvégű, 3 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratok 6,12%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint igéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét.

A Generáció BALANSZ 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik rövid távra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánunk az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

A tartam során az eszközalap a Kötvény másodpiaci ármozgásai miatt piaci kockázatnak van kitéve. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat).

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó index jellege miatt a kockázatmentes befektetések hozamát számottevően meghaladó mértékű. A tartam során az eszközalap kockázata közepes, az eszközalap piaci árfolyama ingadozásokat mutathat.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetési biztosítja. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Credit Suisse, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetési képtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Credit Suisse részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetési is meghiúsulhatnak, illetve késhetnek, így ebben a szélsőséges esetben a tőkevédelem nem feltétlenül biztosított. Ezen helyzetben a biztosító, amint a szükséges információk rendelkezésre állnak, levélben haladéktalanul értesíti ügyfeleit, és közli a visszafizetésre kerülő összeget és a visszafizetés várható időpontját. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

**Számszerűsíthető kockázatok:**

|  |   |
|--|---|
| Piaci árváltozás kockázata: .....  | 3 |
| Kamatkockázat: .....   | 3 |
| Kibocsátói/hitelezési kockázat: .....  | 5 |
| Devizaárfolyam-kockázat: .....   | 1 |
| Egyéb kockázatok: Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyletek; Partnerek, Index kockázat. |   |
| <b>Általános befektetési kockázat:</b> .....   | 3 |
| <b>Ajánlott időtáv:</b> 3 év   |   |

**Benchmark:** Az eszközalap a speciális védelem és kifizetési képlet miatt nem rendelkezik benchmark-kal (külső piaci indexszel a teljesítmény összevetése céljából).

#### 14.2. Eszközalap neve: **Generáció BALANSZ 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap**

**Lehetséges eszközösszetétel:** Az eszközalap a vállalt egyedi tőkevédelem teljesítését biztosító, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott változó kamatozású, indexhez kapcsolt Kötvénybe fektet. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal 0-100%-os arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arányban, bankbetét, pénzpiaci jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiekén kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

**Befektetési politika:** A kötvény hozama a világ egyik vezető bankja, a Credit Suisse által létrehozott, speciális, összetett szabály alapú befektetési stratégiát megvalósító index, a RAI HOLT RV (HUF) Index (Bloomberg kód: RAIHRVH Index) teljesítményétől függ. A 'Risk Appetite Investible Index powered by HOLT (RAIHOLT Index)' egy olyan befektetési stratégia amely ötvözi a makroelemzés erejét a vállalat- és piacértékelésen alapuló részvénykiválasztással. Az index a globális részvénypiaci trendek alapján fektet be a várhatóan legnagyobb növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe. Az index hozamának ingadozása, így befektetési kockázata az összetett stratégiának köszönhetően kisebb a részvénypiacra jellemző értéknél. Az index az egyes eszközcsoportok befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánja elérni, és kizárólag magas likviditású eszközökbe fektet be. Az index megcélzott volatilitása (árfolyam-ingadozásának évesített mértéke) 10%. Az eszközalap zártvégű, 6 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 12,62%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét.

A Generáció BALANSZ 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik középtávra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

A tartam során az eszközalap piaci kockázatnak van kitéve, aktuális vételi piaci árfolyama a Kötvény másodpiaci ármozgásaitól függ. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országgkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat).

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó index jellege miatt a kockázatmentes befektetések hozamát számottevően meghaladó mértékű. A tartam során az eszközalap kockázata közepes, az eszközalap piaci árfolyama ingadozásokat mutathat.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetési biztosítja. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Credit Suisse, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseketelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Credit Suisse részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetési kötelezettségei nem teljesülhetnek, illetve késhetnek, így ebben a szélsőséges esetben a tőkevédelem nem feltétlenül biztosított. Ezen helyzetben a biztosító, amint a szükséges információk rendelkezésre állnak, levélben haladéktalanul értesíti ügyfeleit, és közli a visszafizetésre kerülő összeget és a visszafizetés várható időpontját. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

**Számszerűsíthető kockázatok:**

Piaci árváltozás kockázata: ..... 3  
Kamatkockázat: ..... 3  
Kibocsátói/hitelezési kockázat: ..... 5  
Devizaárfolyam-kockázat: ..... 1  
Egyéb kockázatok: Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyletek; Partnerek, Index kockázat.

Általános befektetési kockázat: ..... 3

Ajánlott időtáv: 6 év

**Benchmark:** Az eszközalap a speciális védelem és kifizetési képlet miatt nem rendelkezik benchmark-kal (külső piaci indexszel a teljesítmény összevetése céljából).

### 15. Portfóliók összetétele

Generáció BALANSZ 3 Portfólió: 100% Generáció BALANSZ 3 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

Generáció BALANSZ 6 Portfólió: 100% Generáció BALANSZ 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

### 16. A Generáció BALANSZ 3 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció BALANSZ 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap eladási és vételi árfolyamainak különbsége

Mind a védett, mind a piaci árfolyam esetében 0%.

#### 17. Eszközalap-kezelési díj

Generáció BALANSZ 3 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap ..... 1,7%/év  
Generáció BALANSZ 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap ..... 1,7%/év

### 18. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

A Generáció BALANSZ 3, illetve Generáció BALANSZ 6 Portfólió csak szerződéskötéskor vagy rendkívüli befizetéshez választható. Generáció BALANSZ 3, illetve Generáció BALANSZ 6 Portfólió választása esetén amellet más portfólió nem választható.

A kockázatviselés tartama során bármikor kérhet a szerződő portfólióváltást a GB174 jelű Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeinek mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe. Ezt követően azonban a Generáció BALANSZ 3, illetve Generáció BALANSZ 6 Portfólió ismételtelen nem választható.

### 19. Kiegészítés a Teljes Költség Mutatóról szóló tájékoztatáshoz

A Generáció BALANSZ 3 Portfólióval, illetve a Generáció BALANSZ 6 Portfólióval megkötött szerződések esetén a GB174 jelű Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítás Melléklete 14. pontjának (Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról) a kockázat megnevezésére és a minimális biztosítási összegre vonatkozó rendelkezései az alábbiak szerint módosulnak:

A szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:

**Kockázat megnevezése:** a 2-65 éves belépési korú biztosított esetén a biztosított bármely okból bekövetkező halála, 66-80 éves belépési korú biztosított esetén a biztosított baleseti okból bekövetkező halála.

**Minimális biztosítási összeg:** A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek, ezen felül a biztosító a kockázati biztosítási összeget fizeti ki, ha a szerződő nem köt Kiegészítő Kockázati Életbiztosítást.

A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén, illetve 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított baleseti okból bekövetkező halála esetén a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott összeg Generáció BALANSZ 3 Portfólió esetén 20%-a, Generáció BALANSZ 6 Portfólió esetén 15%-a. **A kockázati biztosítási összeg 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított nem baleseti okból bekövetkező halála esetén nulla.**

A Generáció BALANSZ 3 Portfólióval, illetve a Generáció BALANSZ 6 Portfólióval megkötött szerződések esetén a GB174 jelű Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítás Mellékletének 14. pontja a következőkkel egészül ki:

Nominális díjeléris ígérlet:

A Generáció BALANSZ 3 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve Generáció BALANSZ 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratakor tőkevédelmet vállal. Ezáltal a lejáratú biztosítási összeg minimális értéke a befizetett biztosítási díj százalékában a Generáció BALANSZ 3 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap esetén 106,21%, a Generáció BALANSZ 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap esetén 112,62%.

A tőkevédelem korlátozott és nem feltétlen. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt. mint kibocsátó, illetve a Credit Suisse mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseketelenségüket eredményező helyzet.

A védelem pontos tartalmára vonatkozóan a Kiegészítő Feltételek rendelkezései az irányadóak