

A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ ÁZSIA II., ILLETVE A GENERÁCIÓ ELIT PORTFÓLIÓBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKKEL

A Generáció Ázsia II., illetve a Generáció Elit Portfólió választásával megkötött Generáció szerződések vonatkozásában jelen Kiegészítő Feltételek kiegészítik, illetve módosítják a GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási 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 Ázsia II., illetve a Generáció Elit Portfólió választása esetén jelen Kiegészítő Feltételek mellett a szerződő ajánlatot tehet GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. Az értékesítési időszak 2007. november 5-től 2007. december 16-ig tart.

A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot korábban lezárja, amennyiben azt a piaci árfolyamok kedvezőtlen változása szükségessé teszi.

Amennyiben az ajánlattétel az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosító a befizetett egyszeri díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti.

2. A biztosítás díj

A biztosítás egyszeri díjfizetésű. A biztosítási díj összegében fizetendő, amely az ajánlattételkor esedékes.

3. Kockázatviselés kezdete

A kockázatviselés kezdete 2007. december 17.

4. A biztosítás tartama

A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától Generáció Ázsia II Portfólió választása esetén 2012. december 16-ig, Generáció Elit Portfólió választása esetén 2017. december 16-ig tart.

5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2008. december 16. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben december 16.

6. Biztosítási díj átváltása befektetési egységre

A befizetett biztosítási díjat a kockázatviselés kezdetekor a biztosító a szerződő által választott Generáció Ázsia II., illetve Generáció Elit Eszközalap befektetési egységeire váltja annak garantált eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

7. Bónusz jóváírás

A Generáció Ázsia II., illetve Generáció Elit Portfólió választásával létrejött GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítási szerződésekre, amennyiben a biztosított a szerződéskötéskor folyó évben legfeljebb a 65. életévét tölti be, a biztosító a kockázatviselés kezdetekor bónuszt ír jóvá a szerződő által befizetett egyszeri biztosítási díjra. A jóváírt bónusz teljes egészében kizárólag biztosítási esemény bekövetkeztekor, azaz a biztosított halála esetén vagy a biztosítási tartam lejáratakor része a biztosító szolgáltatásának. A bónusz százalékos mértéke – amely az alábbiakban meghatározott tarifális biztosítási díj százalékában van kifejezve – a befizetett egyszeri biztosítási díj minden 100 000 Ft-ja után Generáció Ázsia II. Portfólió választása esetén 0,25%, de legfeljebb 2,5%, Generáció Elit Portfólió választása esetén 0,5%, de legfeljebb 5%.

A tarifális biztosítási díj a következő képlettel határozható meg.

$$TBD = \frac{BD}{1 - \frac{\min\left[x; \frac{1}{y} \cdot \text{int}\left(\frac{BD}{100.000}\right)\right]}{100}}; \text{ ahol}$$

$\frac{TBD}{BD}$ – tarifális biztosítási díj,
 x – befizetett egyszeri biztosítási díj,
 y – Generáció Ázsia II Portfólió választása esetén 2,5, Generáció Elit Portfólió választása esetén 5.
 – Generáció Ázsia II. Portfólió választása esetén 4, Generáció Elit Portfólió választása esetén 2.
 $\text{int}\left(\frac{BD}{100.000}\right)$ – $\frac{BD}{100.000}$ tört egész része,
 $\min\left[x; \frac{1}{y} \cdot \text{int}\left(\frac{BD}{100.000}\right)\right]$ – x és a fenti szám y -ad része közül a kisebbik.

A bónusz jóváírása úgy történik, hogy a biztosító az egyszeri biztosítási díj ellenében jóváírt egység számot a bónusz összegének megfelelő egység számmal megnöveli.

Amennyiben a biztosítási díj az értékesítési időszakban befizetésre kerül, a biztosító a tarifális 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:

$$TBD \cdot \frac{7}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

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

8. Tőkegarancia

A Generáció Ázsia II., illetve Generáció Elit Eszközalap befektetési politikája szerint **a biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratakor esedékes szolgáltatás legalább a befizetett egyszeri biztosítási díj bónusszal és az értékesítési időszakra járó hozammal növelt összegét eléri.**

Ennek érdekében a Generáció Ázsia II. Eszközalap egységeinek garantált vételi árfolyama a biztosítás lejáratának napján 10,5%-kal, a Generáció Elit Eszközalap egységeinek garantált vételi árfolyama a biztosítás lejáratának napján 22%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes garantált vételi árfolyamot.

A tőkegarancia korlátozásának feltételeit a 15. pont tartalmazza.

9. A Generáció Ázsia II., illetve a Generáció Elit Eszközalap befektetési egységeinek garantált árfolyama

A fenti tőkegarancia teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció Ázsia II., illetve a Generáció Elit Eszközalap befektetési egységeinek garantált vételi árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkor garantált vételi árfolyam a

tőkegarancia teljesítése érdekében, időarányosan, a Generáció Ázsia II. és a Generáció Elit Eszközalap esetében egyaránt legalább évi 2%-kal növekszik.

A biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek számát és így az aktuális megtakarítási összeget a garantált vételi árfolyam és a Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek figyelembe vételével állapítja meg.

10. Haláleseti biztosítási összeg

A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az **aktuális garantált vételi és az aktuális piaci árfolyam közül a magasabbik** alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek.

Ezen felül a biztosító az így meghatározott összegnek a további 10%-át, a **kockázati biztosítási összeget is** kifizeti.

A kockázati biztosítási összeg egy biztosított vonatkozásában, több Generáció szerződés esetén is együttesen legfeljebb 5 millió Ft lehet.

Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.

11. A Generáció Ázsia II., illetve a Generáció Elit Eszközalap befektetési egységeinek piaci árfolyama

A biztosító a Különös Feltételek 17.§ (7) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza a Generáció Ázsia II., illetve a Generáció Elit Eszközalap befektetési egységeinek piaci vételi árfolyamát is. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam – munkaszüneti napon vagy hétvégén –, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. Visszavásárlás, portfólióváltás és a 14. pont szerinti felmondás esetén a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli.

12. Lejárat bi biztosítási összeg

A biztosító lejárat bi szolgáltatása a szerződő egyéni számláján lejáratkor nyilvántartott befektetési egységeknek a lejáratkor garantált vételi és a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam közül a magasabb árfolyamon számított értéke.

A piaci vételi árfolyam lejárat bi (Generáció Ázsia II. Portfólió esetén 2012. december 16-án, Generáció Elit Portfólió esetén 2012. december 16-án érvényes) értékét a 15. pontban bemutatott Kötvény lejárat bi teljesítménye határozza meg. A Kötvény lejárat bi teljesítménye az alábbi módon adódik.

12.1 Generáció Ázsia II. Eszközalap esetén

- a jelen pontban meghatározott 20 megfigyelési időpontban rögzítik a 15. pontban bemutatott indexkosár 2007. december 17-étől mért hozamát (megfigyelt hozamok);
- a húsz megfigyelt hozam közül kiválasztásra kerül a (bármikor mért) tíz legmagasabb hozamérték, Majd kiszámításra kerül e tíz legmagasabb hozamérték számtani átlaga,
- a b. pont szerint meghatározott átlag részesedési szorzóval növelt értéke adja a Kötvény lejárat bi hozamát.

A részesedési szorzó szerződéskötés kori értéke 105%, végleges mértékét – mely a fenti mértéknél nem lehet kevesebb – a biztosító 2008. január 3-án állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.garancia.hu) és az OTP Bank fiókjaiban teszi közzé.

A Generáció Ázsia II. Eszközalap esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárat bi hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

A Generáció Ázsia II. Eszközalap esetén az előre meghatározott megfigyelési időpontok az alábbiak:

2008.03.17	2008.06.17	2008.09.17	2008.12.17
2009.03.17	2009.06.17	2009.09.17	2009.12.17
2010.03.17	2010.06.17	2010.09.17	2010.12.17
2011.03.17	2011.06.17	2011.09.19	2011.12.19

2012.03.19	2012.06.18	2012.09.17	2012.12.17
------------	------------	------------	------------

12.2 Generáció Elit Eszközalap esetén

- a jelen pontban meghatározott megfigyelési időpontokban rögzítik a 15. pontban bemutatott részvényindex és részvénykosár (utóbbinál részvényenkénti) 2007. december 17-étől mért hozamait;
- amennyiben egy adott megfigyelési időpontban az a. pontban jelzett részvénykosár valamennyi részvényének 2007. december 17-étől mért hozama eléri az a. pontban jelzett részvényindex 2007. december 17-étől mért hozamának adott küszöbértékét, akkor a kötvény hozama az adott biztosítási évre 43% az induló befektetési összegre vetítve; ebből a hozamból adott biztosítási évben annyszor 6% kerül levonásra, ahány a. pont szerinti részvény 2007. december 17-étől mért hozama az adott megfigyelési időpontban nem érte el a jelzett küszöbértéket – az így kapott érték (amely nem lehet nullánál kisebb) lesz a kötvény adott biztosítási évre vonatkozó hozama;
- a leírt módon évente megállapított hozamok összege adja a Kötvény lejárat bi hozamát.

A küszöbérték szerződéskötés kori értéke 91%, végleges mértékét – mely a fenti mértéknél nem lehet több – a biztosító 2008. január 3-án állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.garancia.hu) és az OTP Bank fiókjaiban teszi közzé.

A Generáció Elit Eszközalap esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárat bi hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

A Generáció Elit Eszközalap esetén az előre meghatározott megfigyelési időpontok az alábbiak:

2008.12.17	2009.12.17	2010.12.17	2011.12.19	2012.12.17
2013.12.17	2014.12.17	2015.12.17	2016.12.19	2017.12.18

13. Felmondás a kockázatviselés kezdete előtt

Az OTP 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 4 000 Ft-tal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

14. Felmondás a kockázatviselés kezdete után; portfólióváltás; visszavásárlás

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete után érkezik be a biztosítóhoz –, illetve portfólióváltás vagy visszavásárlás esetén, a biztosító a jóváírt bónusz csak a megszolgált részét veszi figyelembe. A bónusz megszolgált része a jóváírt bónusz a kockázatviselés kezdetétől a felmondásig, illetve portfólióváltásig vagy visszavásárlásig eltelt egész évek számának Generáció Ázsia II. Portfólió esetén az 5 éves, Generáció Elit Portfólió esetén a 10 éves kockázatviselési időszakhoz viszonyított arányával megegyező része. A jóváírt bónusz fennmaradó részét a biztosító az aktuális megtakarítási összegnek az alábbi (H) arányú csökkentésével visszavonja a következők szerint.

Felmondás esetén a biztosító a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális piaci vételi árfolyamán számított értéke (H) arányának a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4 000 Ft-tal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

A portfólióváltás során átcsoportosítható megtakarítási összeg értéke a kiszámítása napján aktuális egység szám aktuális piaci vételi árfolyamon kalkulált értéke (H) arányának portfólióváltás költségével csökkentett összegével egyenlő.

A szerződés visszavásárlási összege a kiszámítása napján aktuális egység szám aktuális piaci vételi árfolyamon kalkulált értéke (H) arányának és a visszavásárlási táblázat szerinti szorzónak a szorzatával egyenlő.

A (H) arány a következő képlettel számítandó (a korábbi jelöléseket használva):

$$H = \frac{1 - \min \left[x; \frac{1}{y} \cdot \text{int} \left(\frac{BD}{100\,000} \right) \right]}{100}; \text{ ahol}$$

$$1 - \min \left[x; \frac{1}{y} \cdot \text{int} \left(\frac{BD}{100\,000} \right) \right] \cdot \frac{n}{t}$$

n – a kockázatviselés kezdetétől a visszavásárlási, felmondási, illetve a portfólióváltási kérelem biztosítóhoz történő beérkezéséig eltelt egész évek száma;

t – Generáció Ázsia II. Portfólió esetén 5, Generáció Elit Portfólió esetén 10.

15. Eszközalap neve, befektetési politika, lehetséges eszközösszetétel

Eszközalap neve: Generáció Ázsia II. Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap a vállalt egyedi hozamigéret teljesítését biztosító, az eszközalap indulásakor minimálisan "AA" hitelminősítéssel rendelkező, banki kibocsátású, változó kamatozású Kötvénybe fektet.

Befektetési politika: Az eszközalap 5 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek garantált vételi árfolyama évente legalább 2%-kal emelkedik, így lejáratkor legalább 10,5%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 10. pontja szerint garantálja a befizetett egyszeri biztosítási díj bónusszal és az értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyamát és lejáratkori hozamát a következő részvényindexeket egyenlő arányban tartalmazó indexkosár hozama, illetve aktuális piaci értéke határozza meg.

Részvényindex neve	Kódja a Bloomberg rendszerben
Nikkei 225 Index	NKY index
Hang Seng China Enterprises Index	HSCEI Index
KOSPI 200 Index	KOSPI2 Index
MSCI Taiwan Index	TWY Index
MSCI Singapore Index	SGY Index
S&P/ASX 200 Price Index	AS51 Index

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetései biztosítják. **Az eszközalapra vonatkozó tőkegaranciát nem az OTP Garancia Biztosító Zrt., hanem a Kötvény kibocsátója nyújtja. A Kötvény kibocsátója a magyar államnál az értékesítési időszak kezdetekor kedvezőbb, „AA” hitelminősítéssel rendelkező Bank, azonban a Bank fizetéseképtelensége esetén a Kötvény kifizetései is megíúsulhatnak, így nagyon minimális valószínűségű, szélsőséges esetben az eszközalap esetleg nem képes a tőkegaranciát biztosítani. A tőkegarancia tehát nem feltétlen, az a Kötvény kibocsátójának fizetéseképtelensége esetén nem érvényes. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.**

Eszközalap neve: Generáció Elit Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap a vállalt egyedi hozamigéret teljesítését biztosító, az eszközalap indulásakor minimálisan "AA" hitelminősítéssel rendelkező, banki kibocsátású, változó kamatozású Kötvénybe fektet.

Befektetési politika: Az eszközalap 10 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek garantált vételi árfolyama évente legalább 2%-kal emelkedik, így lejáratkor

legalább 22%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 10. pontja szerint garantálja a befizetett egyszeri biztosítási díj bónusszal és az értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyamát és lejáratkori hozamát a Dow Jones Global Titans 50 (DJGT) index és ezen index 20 jelenleg legnagyobb súlyú vállalatának részvénye által alkotott portfólió hozama, illetve aktuális piaci értéke határozza meg.

Részvény neve	Kódja a Bloomberg rendszerben
AT&T INC	T UN
Bank of America Corp	BAC UN
BP	BP LN
Chevron Corp	CVX UN
Cisco Systems	CSCO UW
Citigroup Inc	C UN
Exxon Mobil Corp	XOM UN
General Electric	GE UN
GlaxoSmithKline	GSK LN
HSBC Holdings plc	HSBA LN
International Business Machines Corp	IBM UN
Johnson and Johnson	JNJ UN
JPMorgan Chase and Co	JPM UN
Microsoft	MSFT UW
Nestle	NESN VX
Pfizer Inc	PFE UN
Procter & Gamble Co	PG UN
Total	FP FP
Toyota Motor Corporation	7203 JP
Vodafone Group	VOD LN

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetései biztosítják. Az eszközalapra vonatkozó tőkegaranciát nem az OTP Garancia Biztosító Zrt., hanem a Kötvény kibocsátója nyújtja. A Kötvény kibocsátója a magyar államnál az értékesítési időszak kezdetekor kedvezőbb, „AA” hitelminősítéssel rendelkező Bank, azonban a Bank fizetéseképtelensége esetén a Kötvény kifizetései is megíúsulhatnak, így nagyon minimális valószínűségű, szélsőséges esetben az eszközalap esetleg nem képes a tőkegaranciát biztosítani. A tőkegarancia tehát nem feltétlen, az a Kötvény kibocsátójának fizetéseképtelensége esetén nem érvényes. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

16. Portfóliók összetétele

Generáció Ázsia II. Portfólió: 100% Generáció Ázsia II. Eszközalap

Generáció Elit Portfólió: 100% Generáció Elit Eszközalap

17. A Generáció Ázsia II., illetve a Generáció Elit Eszközalap eladási és vételi árfolyamainak különbsége
Mind a garantált, mind a piaci árfolyam esetében 0%.

18. A Generáció Ázsia II., illetve Generáció Elit Eszközalap eszközalap-kezelési díja
0,8%/év.

19. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók
A Generáció Ázsia II., illetve a Generáció Elit Portfólió csak szerződéskötéskor választható. Generáció Ázsia II., illetve Generáció Elit Portfólió választása esetén amellet más portfólió nem választható.

A kockázatviselési időszak tartama során bármikor kérhet a szerződő portfólióváltást a GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeinek mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe. Ezt követően azonban a Generáció Ázsia II., illetve a Generáció Elit Portfólió ismételt nem választható.