Groupama Biztosító

Az OTP Csoport partnere

BALANSZ INVENT KONDÍCIÓS LISTA

Tartalomjegyzék

1.§ Általános rendelkezések, szerződés létrejötte . . . 1
2.§ Közlési és változásbejelentési kötelezettség, jognyilatkozatok . . . 1
3.§ Biztosítási díj . . . 1
4.§ Eseti díj . . . 1
5.§ Költségek . . . 2
6.§ Rendszeres pénzkivonás . . . 2
7.§ Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések . . . 2
8.§ Egyéb rendelkezések . . . 3

1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. A Balansz Invent 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;
– Balansz Invent 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 Balansz Invent 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. 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. Egyszeri díj minimuma: 200 000 Ft

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

4.§ ESETI DÍJ

1. Eseti díj minimuma: 20 000 Ft

Groupama Biztosító Zrt. – 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C
Nyomtatványszám: 13454/13 – Hatályos 2024. január 1-jétől visszavonásig.

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

5.§ KÖLTSÉGEK

1. Fenntartási költség: 0,054%/hó (0,648%/év)

2. Adminisztrációs költség: 500 Ft/hó (6000 Ft/év)

3. 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 475 Ft/hó (5700 Ft/év).

4. 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%

5. Hagyományos termékrész szolgáltatási és nyereségtartalékának vagyonarányos költsége: 0,067%/hó (0,804%/év)

6. Átirányítás költsége: 0 Ft

7. 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.

8. Rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége: 0 Ft

9. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: 500 Ft

6.§ RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

Rendszeres pénzkivonási összeg minimuma: 20 000 Ft

7.§ BEFEKTETÉSSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A. Mindkét termékrészre vonatkozó szabályok

1. Választható termékrészek rögzített aránya az egyszeri díj vonatkozásában:
- 100% befektetési egységekhez kötött termékrész – 0% hagyományos termékrész;
- 75% befektetési egységekhez kötött termékrész – 25% hagyományos termékrész.

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 egységszámmal, illetve a hagyományos termékrész esetén 3. munkanapon aktuális értékén hajtja végre.

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

B. Befektetési egységekhez kötött termékrészre vonatkozó szabályok

4. Az egyszeri biztosítási díj, valamint az eseti díjak befektetési egységekre váltása az összeg biztosítóhoz való beérkezése utáni 3. munkanapon érvényes árfolyamon történik.

5. 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.

6. Az eseti díj minden esetben 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termékrész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre.

7. 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 (kizárólag azon szerződések esetén választható, amelyeknél az ajánlattétel dátuma 2024.01. 01. előtti);
s. Pénzpiaci Forint Eszközalap;
t. Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap;
u. Zöld Jövő ESG Részvény Forint Eszközalap.

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

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

10. 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
Kiegyen-súlyozott	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**
Megfontolt	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**
	5%	**Észak-Amerikai Részvény Forint Eszközalap**
	5%	Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap
Óvatos	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

8.§ EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Felhívjuk figyelmüket arra, hogy a Groupama Biztosító Zrt. által 2022. április 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;**
- **új szerződéskötés esetén nem teszi lehetővé a Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap választását;**
- **megváltoztatta a választható modellportfóliók összetételét.**