Groupama Biztosító

Az OTP Csoport partnere

GARANTÁLT HOZAM 14. AKCIÓ TÁJÉKOZTATÓJA

A Groupama Biztosító Zrt. (székhely: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C, cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041071, bejegyezve a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán, a továbbiakban: biztosító) Garantált Hozam 14. akció (a továbbiakban: akció) elnevezéssel akciót hirdet jelen Tájékoztató szerint.
A Garantált Hozam 14. akció időtartama a 2025. július 1 – 2025. szeptember 30. közötti időszak (a továbbiakban: akciós időszak vagy az akció időtartama).
A biztosító vállalja, hogy az akció keretében az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékek hagyományos termékrészébe az akciós időszakban a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyanezen időszakban beérkezett adójóváírásokra minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) ír jóvá.
A biztosító 2025. július 1. és 2025. szeptember 30. közötti beérkezés esetén a befektetés dátuma és a 2025. december 31. közötti időszakra vonatkozóan írja jóvá a garantált hozamot arra az időszakra vonatkozóan, amíg a beérkezett biztosítási díjak, illetve adójóváírás a biztosítási szerződés hagyományos termékrészében vannak elhelyezve.
A biztosító vállalja továbbá, hogy az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékek hagyományos termékrészébe 2025. január 1-je előtt a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyanezen időszakig beérkezett adójóváírásokra minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű garantált hozamot ír jóvá. A biztosító 2025. január 1. és 2025. december 31. közötti időszakra írja jóvá a garantált hozamot arra az időszakra vonatkozóan, amíg a beérkezett biztosítási díjak, illetve adójóváírás a biztosítási szerződés hagyományos termékrészében vannak elhelyezve.
A minimum évi bruttó 7% illetve 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam legkésőbb 2026. július 1-ig jóváírásra kerül a szerződés nyereségtartalékán, a 2025. december 31-én hatályban lévő (élő) biztosítási szerződések esetén.
A biztosító azt a díjat, adójóváírást tekinti beérkezettnek, amely a biztosító bankszámláján jóváírásra került. A biztosító azt a díjat, adójóváírást tekinti befektetettnek, amely az ügyfél biztosítási szerződéséhez megnyitott egyéni számlán jóváírásra került.
A hatályban lévő (élő) szerződés fogalma az akcióban résztvevő termékek (Különös) Feltételei és Ügyféltájékoztatójának Többlethozam jóváírása pontja alatt található.
A garantált hozam összegének meghatározását az alábbi példaszámítás mutatja be. A példaszámításban a költségek a GB730 Easy (vagy GB733 Next) Megtakarítási Életbiztosítás Kondíciós listájának 3.§ A és B pontjai alapján kerülnek levonásra. Az egyéb, az akcióban résztvevő termékek esetén a vonatkozó Kondíciós listában foglaltak szerint kerülnek levonásra a költségek, azonban a garantált hozam számításának logikája megegyezik a bemutatott példaszámításban alkalmazott módszerrel.

A példaszámítás alapvetései:

- A 2025. július 3-án megkötött GB730 Easy (vagy GB733 Next) megtakarítási életbiztosítási szerződés hagyományos termékrészébe 2025. július 8-án 1 000 000 Ft eseti díjat fektet be a biztosító.
- A kockázati biztosítási összeg 250 000 Ft.
- A kockázati költség a Kondíciós lista 3.§ A. 1. pontjában foglaltaknak megfelelően kerül levonásra.
- A vagyonarányos költség a Kondíciós lista 3.§ B. 1. pontjában foglaltaknak kerül levonásra.
- A garantált hozamot a biztosító a 2025. július 8. és 2025. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A garantált hozam számításának módja az akciós időszakra vonatkozóan, a fenti alapvetések figyelembevételével:

1. számú táblázat:

Érték sorszáma	Érték leírása	Érték	Számítás módja
a	Eseti tartalék nyitó értéke	1 000 000 Ft	
b	Eseti tartalék záró értéke (a költségek levonása után)	992 604 Ft	
c	Időszak eleje	2025.07.08.	
d	Időszak vége	2025.12.31.	
e	A 2025-ös naptári év időarányos része	48%	(d - c+1) /365
f	Eseti tartalék átlagos értéke (az eseti tartalék nyitó és záró értékének számtani átlaga)	996 302 Ft	(a + b) /2
g	Eseti tartalék átlagos, időarányos értéke	483 138 Ft	e x f
h	Garantált hozam mértéke	**7%**	
i	Garantált hozam összege	**33 820 Ft**	g x h
j	Eseti tartalék változása	-7 396 Ft	b - a
k	Nettó hozam összege	**26 423 Ft**	i + j

Az akcióban az alábbi biztosítási termékek vesznek részt:

1.1. GB730 Easy Megtakarítási Életbiztosítás
1.2. GB731 Easy Nyugdíjbiztosítás
1.3. GB733 Next Megtakarítási Életbiztosítás
1.4. GB734 Next Nyugdíjbiztosítás
1.5. GB741 Balansz Invent életbiztosítás
1.6. GB743 Balansz Nyugdíjbiztosítás
1.7. GB7411 Balansz Senior életbiztosítás
1.8. GB7511 Balansz Silver életbiztosítás
1.9. GB751 Balansz Expert Életbiztosítás
1.10. GB753 Balansz Pro Nyugdíjbiztosítás

Groupama Biztosító Zrt. – 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C
Nyomtatványszám: 18375/4 – Hatályos 2025. július 1-től 2025. szeptember 30-ig.

1.1. GB730 Easy Megtakarítási Életbiztosítás

A biztosító az Easy Megtakarítási Életbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztató 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi o. ponttal egészíti ki:

o. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2024. december 31. napjáig a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra.

Továbbá a biztosító minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2025. július 1. és 2025. szeptember 30. között a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra.

A garantált hozamot a biztosító 2025. július 1., vagy ha a befektetés napja későbbi, akkor a befektetés napja és 2025. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2025. július 1. és 2025. szeptember 30. között beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamat mellett minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2024. december 31. napjáig beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamat mellett minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Amennyiben a biztosítási szerződés nem rendelkezik hagyományos termékrésszel, a minimum évi bruttó 7% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átirányításról rendelkezik,

a. amelynek során létrehozza a hagyományos termékrészt, vagy növeli a hagyományos termékrész arányát az Easy megtakarítási életbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
b. és a hagyományos termékrészbe az akciós időszakban új folyamatos vagy új eseti biztosítási díj érkezik be.

A minimum évi bruttó 7% garantált hozam az átcsoportosított összeg(ek)re nem vonatkozik.

Az akció nem vonatkozik azokra a biztosítási szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akciós időszakban nem lejáró biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akciós időszakban.

A vonatkozó Easy Megtakarítási Életbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.2. GB731 Easy Nyugdíjbiztosítás

A biztosító az Easy Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei és Ügyféltájékoztató 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi o. ponttal egészíti ki:

o. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2024. december 31. napjáig a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra, adójóváírásokra.

Továbbá a biztosító minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2025. július 1. és 2025. szeptember 30. között a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra, adójóváírásokra.

A garantált hozamot a biztosító 2025. július 1., vagy ha a befektetés napja későbbi, akkor a befektetés napja és 2025. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2025. július 1. és 2025. szeptember 30. között beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból, illetve adójóváírásokból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék, illetve adójóváírásból képzett eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamat mellett minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2024. december 31. napjáig beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból, illetve adójóváírásból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamat mellett minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Amennyiben a biztosítási szerződés nem rendelkezik hagyományos termékrésszel, a minimum évi bruttó 7% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átirányításról rendelkezik,

a. amelynek során létrehozza a hagyományos termékrészt, vagy növeli a hagyományos termékrész arányát az Easy nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
b. és a hagyományos termékrészbe az akciós időszakban új folyamatos vagy új eseti biztosítási díj érkezik be.

A minimum évi bruttó 7% garantált hozam az átcsoportosított összeg(ek)re nem vonatkozik.

Az akció nem vonatkozik azokra a biztosítási szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akciós időszakban nem lejáró biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akciós időszakban.

A vonatkozó Easy Nyugdíjbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.3. GB733 Next Megtakarítási Életbiztosítás

A biztosító a Next Megtakarítási Életbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztató 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi o. ponttal egészíti ki:

o. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2024. december 31. napjáig a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra.

Továbbá a biztosító minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2025. július 1. és 2025. szeptember 30. között a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra.

A garantált hozamot a biztosító 2025. július 1., vagy ha a befektetés napja későbbi, akkor a befektetés napja és 2025. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2025. július 1. és 2025. szeptember 30. között beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamat mellett minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2024. december 31. napjáig beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamat mellett minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Amennyiben a biztosítási szerződés nem rendelkezik hagyományos termékrésszel, a minimum évi bruttó 7% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átirányításról rendelkezik,

a. amelynek során létrehozza a hagyományos termékrészt, vagy növeli a hagyományos termékrész arányát a Next megtakarítási életbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
b. és a hagyományos termékrészbe az akciós időszakban új folyamatos vagy új eseti biztosítási díj érkezik be.

A minimum évi bruttó 7% garantált hozam az átcsoportosított összeg(ek)re nem vonatkozik.

Az akció nem vonatkozik azokra a biztosítási szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akciós időszakban nem lejáró biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akciós időszakban.

A vonatkozó Next Megtakarítási Életbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.4. GB734 Next Nyugdíjbiztosítás

A biztosító a Next Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei és Ügyféltájékoztató 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi o. ponttal egészíti ki:

o. A biztosító minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2024. december 31. napjáig a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra, adójóváírásokra.

Továbbá a biztosító minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt a 2025. július 1. és 2025. szeptember 30. között a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra.

A garantált hozamot a biztosító 2025. július 1., vagy ha a befektetés napja későbbi, akkor a befektetés napja és 2025. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2025. július 1. és 2025. szeptember 30. napjáig beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból, illetve adójóváírásokból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék, illetve adójóváírásból képzett eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamat mellett minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2024. december 31. napjáig beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból, illetve adójóváírásból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamat mellett minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Amennyiben a biztosítási szerződés nem rendelkezik hagyományos termékrésszel, a minimum évi bruttó 7% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átirányításról rendelkezik,

a. amelynek során létrehozza a hagyományos termékrészt, vagy növeli a hagyományos termékrész arányát a Next nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
b. és a hagyományos termékrészbe az akciós időszakban új folyamatos vagy új eseti biztosítási díj érkezik be.

A minimum évi bruttó 7% garantált hozam az átcsoportosított összeg(ek)re nem vonatkozik.

Az akció nem vonatkozik azokra a biztosítási szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akciós időszakban nem lejáró biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akciós időszakban.

A vonatkozó Next Nyugdíjbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.