



## BALANSZ NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS 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  | 1 |
| 6.§ Rendszeres pénzkivonás   | 2 |
| 7.§ Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések                        | 2 |
| 8.§ Egyéb rendelkezések  | 3 |

### 1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

**1.** A Balansz Nyugdíjbiztosítás 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 Nyugdíjbiztosítás 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 Nyugdíjbiztosításra 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

**2.** Eseti díj banki átutalással, postai készpénzátutalási megbízással vagy a [www.groupamadirekt.hu](http://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% |
| 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% |
| Groupama Céldátum 2025 Vegyes Forint Eszközalap             | 0,075% | 0,090% |
| Groupama Céldátum 2030 Vegyes Forint Eszközalap             | 0,075% | 0,090% |
| Groupama Céldátum 2035 Vegyes Forint Eszközalap             | 0,075% | 0,090% |
| Groupama Céldátum 2040 Vegyes Forint Eszközalap             | 0,075% | 0,090% |
| Groupama Céldátum 2045 Vegyes Forint Eszközalap             | 0,075% | 0,090% |
| Groupama Céldátum 2050 Vegyes Forint Eszközalap             | 0,075% | 0,090% |

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

6. Átírányítás 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.§ BEFEKTETÉSEL 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 egység számmal, illetve a hagyományos termékrész esetén 3. munkanapon aktuális értékén hajtja végre.

### 3. Tájékoztatói lehetőségek

A szerződő befektetési 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 honlapján ([www.groupama.hu](http://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 átírányításra vonatkozó kérelmének biztosítóhoz történő beérkezését követő 3. munkanapon vagy ezt követően befektetett díjakra az átírányítási 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

- Ázsia Részvény Forint Eszközalap;
- Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap;
- Európai Részvény Forint Eszközalap
- Eurózóna Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap (kizárólag azon szerződések esetén választható, amelyeknél az ajánlattétel dátuma 2019. 01. 01. előtti);
- Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap;
- Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap;
- Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap;
- Groupama Céldátum 2025 Vegyes Forint Eszközalap;**
- Groupama Céldátum 2030 Vegyes Forint Eszközalap;**
- Groupama Céldátum 2035 Vegyes Forint Eszközalap;**
- Groupama Céldátum 2040 Vegyes Forint Eszközalap;**
- Groupama Céldátum 2045 Vegyes Forint Eszközalap;**
- Groupama Céldátum 2050 Vegyes Forint Eszközalap;**
- Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap;
- Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalap;
- Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap;
- Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap;
- Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap;
- Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap;
- Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszközalap;
- Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap;
- Magyar Középtávú Kötvény Forint Eszközalap;
- Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap;
- Pénzpiaci Forint Eszközalap (kizárólag a 10. pontban meghatározott modellportfóliók részeként választható);
- Természeti Kincsek Árupiaci 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%   | Ázsia Részvény Forint Eszközalap                            |   |
|                  | 20%   | Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap                    |   |
|                  | 20%   | Európai Részvény Forint Eszközalap                          |   |
|                  | 10%   | Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap                   |   |
|                  | 5%  | Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap                 |   |
|                  | 5%  | Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap   |   |
|                  | 5%  | Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap      |   |
|                  | 5%  | Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap                 |   |
|                  | 5%  | Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszközalap               |   |
|                  | 5%  | Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap |   |
|                  | Dinamikus                                     | 20%   | Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap  |
|                  |   | 20%   | Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap |
| 15%              |   | Ázsia Részvény Forint Eszközalap                            |   |
| 15%              |   | Európai Részvény Forint Eszközalap                          |   |
| 10%              |   | Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap                 |   |
| 5%               |   | Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap   |   |
| 5%               |   | Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap                     |   |
| 5%               |   | Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap               |   |
| 5%               |   | Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap |   |
| Kiegyensúlyozott | 20%   | Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap                    |   |
|                  | 20%   | Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap                   |   |
|                  | 15%   | Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap                 |   |
|                  | 15%   | Európai Részvény Forint Eszközalap                          |   |
|                  | 5%  | Ázsia Részvény Forint Eszközalap                            |   |
|                  | 5%  | Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap                     |   |
|                  | 5%  | Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap               |   |
|                  | 5%  | Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap                   |   |
|                  | 5%  | Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap                   |   |
| 5%               | Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap |   |   |

| Modellportfólió | Eszközalap arány                              | Eszközalap  |
|-----------------|---|---|
| Meggfontolt     | 15%   | Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap             |
|                 | 15%   | Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap                 |
|                 | 10%   | Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap                  |
|                 | 10%   | Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap               |
|                 | 10%   | Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap                 |
|                 | 10%   | Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap                 |
|                 | 10%   | Európai Részvény Forint Eszközalap                        |
|                 | 5%  | Ázsia Részvény Forint Eszközalap                          |
|                 | 5%  | Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap |
|                 | 5%  | Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap                   |
|                 | 5%  | Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap             |
|                 | Óvatos  | 20%   |
| 15%             |   | Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap               |
| 15%             |   | Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap                 |
| 10%             |   | Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap                  |
| 10%             |   | Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap                 |
| 10%             |   | Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap                 |
| 5%              |   | Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap                   |
| 5%              |   | Pénzpiaci Forint Eszközalap                               |
| 5%              | Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap |   |
| 5%              | Európai Részvény Forint Eszközalap            |   |

#### 8.§ EGYÉB RENDELKEZÉSEK

**Felhívjuk figyelmüket arra, hogy a Groupama Biztosító Zrt. által 2021. április 1. napjától alkalmazott Kondíciós Listától a jelen Kondíciós Lista eltér, mivel a biztosító a jelen Kondíciós Listát az alábbiakban módosította:**

- választható eszközalap kínálat bővült Céldátum eszközalapokkal.