



ÉLETÍV NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS KONDÍCIÓS LISTA

Tartalomjegyzék

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

1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. Az Életív 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;
- Életív 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, az Életív 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, az alábbiakban meghatározott mértékkel:

- a fogyasztói árindex változása miatt, legfeljebb a fogyasztói árindex változásával egyező mértékben;
- a postai vagy banki költségek változása miatt legfeljebb azok változásával egyező mértékben;
- a biztosítási szerződés értékének megtartása érdekében, legfeljebb 20 %-kal, 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 módosatra 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. díjfizetés-szüneteltetés esetén a díjfizetés újraindítása, 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. Megtakarítási díjrész minimuma:

- havonta 12 000 Ft;
- negyedévente 36 000 Ft;
- félévente 72 000 Ft;
- évente 144 000 Ft.

2. A biztosítási díjak 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 oldalon keresztül fizethető.

5. § KÖLTSÉGEK

1. Díjbeszedési díjrész:

- havi díjfizetési gyakoriság esetén 50 Ft;
- negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén 150 Ft;
- féléves díjfizetési gyakoriság esetén 300 Ft;
- Éves díjfizetési gyakoriság esetén 600 Ft.

2. Díjkedvezmény: éves díjfizetési gyakoriság vagy banki díjlehívással, illetve banki átutalással történő díjfizetés esetén a biztosító 100% kedvezményt nyújt a díjbeszedési díjrészből. Amennyiben a díjfizetési gyakoriság nem éves vagy nem banki díjlehívással, illetve banki átutalással, hanem egyéb módon történik, a biztosító nem nyújt kedvezményt a díjbeszedési részből.

3. Fenntartási költség: 0%

4. Adminisztrációs költség: 720 Ft/hó (8640 Ft/év)

5. 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 684 Ft/hó (8208 Ft/év).

6. 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%
Eurózána Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap	0,075%	0,900%
Eurózána 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%

7. Átírányítás költsége: 0 Ft

8. 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

9. Rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége: 0 Ft

10. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: 500 Ft

6. § ÉRTÉKKÖVETÉS (INDEXÁLÁS)

Az indexálás során a felkínált legalacsonyabb index értéke az indexértékesítő kiküldését megelőző 12 hónap – legfrissebb KSH Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árszindraxa, de legalább 3%.

7. § RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

Rendszeres pénzkivonási összeg minimuma: 20 000 Ft

8. § BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

1. Az esedékes és elmaradt biztosítási díjak, valamint az eseti díjak befektetési egységekre váltása az összeg biztosítóhoz való beérkezése utáni 3. munkanapon érvényes árfolyamon történik.

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 egységsszámmal hajtja végre.

3. 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.

4. Választható eszközalapok

- Ázsia Részvény Forint Eszközalap;
- Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap;
- Európai Részvény Forint Eszközalap
- Eurózána Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap (kizárólag azon szerződések esetén választható, amelyeknél az ajánlattétel dátuma 2019. 01. 01. előtti);
- Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap;
- Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap;
- Globális Abszolút Hozam 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 7. pontban meghatározott modellportfóliók részeként választható);
- Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap.

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

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

7. Választható modellportfóliók és összetételük

Modellportfólió	Eszközalap arány	Eszközalap	
Merész	20%	Ázsia Részvény Forint Eszkőzalap	
	20%	Közép-Európai Részvény Forint Eszkőzalap	
	20%	Európai Részvény Forint Eszkőzalap	
	10%	Globális Abszolút Hozam Forint Eszkőzalap	
	5%	Európa Csillagai Részvény Forint Eszkőzalap	
	5%	Euróvízi Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszkőzalap	
	5%	Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszkőzalap	
	5%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszkőzalap	
	5%	Magyar Extra Hosszú Kötvény Forint Eszkőzalap	
	5%	Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszkőzalap	
	Dinamikus	20%	Közép-Európai Részvény Forint Eszkőzalap
		20%	Globális Abszolút Hozam Forint Eszkőzalap
15%		Ázsia Részvény Forint Eszkőzalap	
15%		Európai Részvény Forint Eszkőzalap	
10%		Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszkőzalap	
5%		Euróvízi Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszkőzalap	
5%		Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszkőzalap	
5%		Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszkőzalap	
5%		Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszkőzalap	
Kiegyensúlyozott		20%	Közép-Európai Részvény Forint Eszkőzalap
	20%	Globális Abszolút Hozam Forint Eszkőzalap	
	15%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszkőzalap	
	15%	Európai Részvény Forint Eszkőzalap	
	5%	Ázsia Részvény Forint Eszkőzalap	
	5%	Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszkőzalap	
	5%	Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszkőzalap	
	5%	Magyar Horizont Kötvény Forint Eszkőzalap	
	5%	Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszkőzalap	
	5%	Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszkőzalap	

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

8. Tájékoztatói lehetőségek

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

9.§ 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:

– Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról törlésre került.