

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

A Generáció Ázsia III., illetve a Generáció Elit II. Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási életbiztosítási 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 III., illetve a Generáció Elit II. 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 2008. január 14-től 2008. február 24-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 történik, a biztosító a befizetett egyszeri díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti.

### 2. A biztosítás díj

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

### 3. Kockázatviselés kezdete

A kockázatviselés kezdete 2008. február 25.

### 4. A biztosítás tartama

A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától Generáció Ázsia III. Portfólió választása esetén 2013. február 24-ig, Generáció Elit II. Portfólió választása esetén 2018. február 24-ig tart.

### 5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2009. február 24. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben február 24.

### 6. Biztosítási díj átváltása befektetési egységre

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

### 7. Tőkevédelem

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

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

**A tőkevédelem korlátozásának feltételeit a 14. pont tartalmazza.**

### 8. A Generáció Ázsia III., illetve a Generáció Elit II. Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőkevédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció Ázsia III., illetve a Generáció Elit II. Eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkori védett vételi árfolyam a tőkevédelem teljesítése érdekében, időarányosan, a Generáció Ázsia III. és a Generáció Elit II. 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 védett vételi árfolyam és a Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek figyelembe vételével állapítja meg.

### 9. Haláleseti biztosítási összeg

A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci árfolyama 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.**

### 10. A Generáció Ázsia III., illetve a Generáció Elit II. Eszközalap befektetési egységeinek piaci árfolyama

A biztosító a Különös Feltételek 17.§ (7) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza a Generáció Ázsia III., illetve a Generáció Elit II. 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, e szabály alól kivételt képez a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam. A lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam meghatározása a 11. pont szerint történik. Visszavásárlás, portfólióváltás és a 13. pont szerinti felmondás esetén a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli.

### 11. Lejáratosi biztosítási összeg

A biztosító lejáratosi szolgáltatása a szerződő egyéni számláján lejáratkor nyilvántartott befektetési egységeknek a lejáratkor védett vételi és a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabb árfolyamon számított értéke.

A piaci vételi árfolyam lejáratosi (Generáció Ázsia III. Portfólió esetén 2013. február 24-én, Generáció Elit II. Portfólió esetén 2018. február 24-án érvényes) értékét a 14. pontban bemutatott Kötvény lejáratosi teljesítménye határozza meg. A Kötvény lejáratosi teljesítménye az alábbi módon adódik.

#### 11.1. Generáció Ázsia III. Eszközalap esetén

- a jelen pontban meghatározott 20 megfigyelési időpontban rögzített a 14. pontban bemutatott részvénykosár 2008. február 25-től mért értékét;
- az a. alpont szerint meghatározott érték és a 14. pontban bemutatott részvénykosár 2008. február 25-én mért induláskori értékének hányadosai az összesen húsz „Megfigyelt érték”, százalékban kifejezve;
- a húsz „Megfigyelt érték” közül kiválasztásra kerül a (bármikor mért) tizenöt legmagasabb érték, majd e tizenöt „Megfigyelt érték”-ből az

öt legalacsonyabbról megállapításra kerül, hogy kisebb-e, mint az ún. „Minimum”. A „Minimum”-nál kisebb „Megfigyelt érték”-ek helyettesítésre kerülnek a „Minimum” értékével;

d. kiszámításra kerül a fentiek szerint meghatározott 15 érték számtani átlaga, és a kiszámított átlag adja a Kötvény lejáratosi hozamát.

A „Minimum” szerződéskötéskezési értéke 100%, végleges mértékét – mely a fenti mértéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.garancia.hu) és az OTP Bank fiókjaiban teszi közzé 2008. március 11-én.

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

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

|             |             |             |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 2008.05.26. | 2008.08.25. | 2008.11.25. | 2009.02.25. |
| 2009.05.25. | 2009.08.25. | 2009.11.25. | 2010.02.25. |
| 2010.05.25. | 2010.08.25. | 2010.11.25. | 2011.02.25. |
| 2011.05.25. | 2011.08.25. | 2011.11.25. | 2012.02.27. |
| 2012.05.25. | 2012.08.25. | 2012.11.26. | 2013.02.25. |

### 11.2. Generáció Elit II. Eszközalap esetén

a. a jelen pontban meghatározott megfigyelési időpontokban rögzítik a 14. pontban bemutatott részvényindex és részvények 2008. február 25-től mért árfolyamváltozásait;

b. amennyiben egy adott megfigyelési időpontban az a. pontban rögzített valamennyi részvény 2008. február 25-től mért árfolyamváltozása eléri az a. pontban rögzített részvényindex 2008. február 25-től mért árfolyamváltozásának egy bizonyos százalékával (Korláttal) képzett szorzatát, az ún. Küszöböt, akkor a Kötvény hozama az adott biztosítási évre 42% az induló befektetési összegre vetítve; ebből a hozamból adott biztosítási évben annyiszor 6% kerül levonásra, ahány a. pont szerinti részvény 2008. február 25-től mért árfolyamváltozása az adott megfigyelési időpontban nem érte el a Küszöböt. Az így kapott érték (amely nem lehet nullánál kisebb) lesz a Kötvény adott biztosítási évre vonatkozó hozama az induló befektetési összegre vetítve;

c. a leírt módon évente megállapított hozamok összege adja a Kötvény lejáratosi hozamát.

A Korlát szerződéskötéskezési értéke 93%, végleges mértékét – mely a fenti mértéknél nem lehet magasabb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.garancia.hu) és az OTP Bank fiókjaiban teszi közzé 2008. március 11-én.

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

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

|             |             |             |             |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 2009.02.25. | 2010.02.25. | 2011.02.25. | 2012.02.27. | 2013.02.25. |
| 2014.02.25. | 2015.02.25. | 2016.02.25. | 2017.02.27. | 2018.02.26. |

### 12. 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 4000 Ft-tal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

### 13. Felmondás a kockázatviselés kezdete után

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 – a biztosító a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális piaci vételi árfolyamán számított értékének a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 Ft-tal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

### 14. Eszközalap neve, befektetési politika, lehetséges eszközösszetétel

**Eszközalap neve:** Generáció Ázsia III. Eszközalap

**Lehetséges eszközösszetétel:** Az eszközalap a vállalt egyedi hozam-

ígéret 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 védett 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 9. pontja szerint ígéri a befizetett egyszeri biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét.

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

| Részvény neve                | Kódja a Bloomberg rendszerben |
|------------------------------|-------------------------------|
| AUSTRALIA & NZ BANK – ANZ    | ANZ AU                        |
| BANK OF EAST ASIA            | 23 HK                         |
| CHINA MOBILE LTD             | 941 HK                        |
| CHINA PETROLEUM & CHEMICAL-H | 386 HK                        |
| COMMONWEALTH BANK. – CBA     | CBA AU                        |
| DBS GROUP HOLDINGS LTD       | DBS SP                        |
| EAST JAPAN RAILWAY CO        | 9020 JT                       |
| FUJI FILM HOLDINGS CORP      | 4901 JT                       |
| HITACHI LTD                  | 6501 JT                       |
| HSBC HOLDINGS PLC            | 5 HK                          |
| HUTCHISON WHAMPOA            | 13 HK                         |
| KEPCO                        | 15760 KS                      |
| MATSUSHITA ELECTRIC INDUST   | 6752 JT                       |
| NISSAN MOTOR CO LTD          | 7201 JT                       |
| NTT DOCOMO INC               | 9437 JT                       |
| SAMSUNG ELECTRONICS          | 5930 KS                       |
| SEVEN & I HOLDINGS CO LTD    | 3382 JT                       |
| SUN HUNG KAI PROPERTIES      | 16 HK                         |
| TAIWAN SEMICONDUCTOR         | 2330 TT                       |
| TAKEDA PHARMACEUTICAL CO LTD | 4502 JT                       |
| TELSTRA CORPORATION – TLS    | TLS AU                        |
| TOKYO ELECTRIC POWER CO INC  | 9501 JT                       |
| TOYOTA MOTOR CORP            | 7203 JT                       |
| UNITED OVERSEAS BANK         | UOB SP                        |
| WESFARMERS LIMITED – WES     | WES AU                        |

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetései biztosítják. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelmet 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 meghiúsulhatnak, így nagyon minimális valószínűségű, szélsőséges esetben az eszközalap esetleg nem képes a tőkevédelmet biztosítani és a Kötvény lejáratosi hozama alapján számított hozamot teljesíteni. A tőkevédelem tehát nem feltétlen, az a Kötvény kibocsátójának fizetéseképtelensége esetén nem érvényes. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

**Eszközalap neve:** Generáció Elit II. Eszközalap

**Lehetséges eszközösszetétel:** Az eszközalap a vállalt egyedi hozam-ígéret 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 védett 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 9. pontja szerint ígéri a befizetett egyszeri biztosítási díj 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 |
|-------------------------|-------------------------------|
| ALTRIA GROUP INC        | MO UN                         |
| AT&T INC                | T UN                          |
| BANK OF AMERICA CORP    | BAC UN                        |
| BP p.l.c                | BP LN                         |
| CHEVRON CORP            | CVX UN                        |
| CISCO SYSTEMS INC       | CSCO UW                       |
| CITIGROUP INC           | C UN                          |
| EXXON MOBIL CORPORATION | XOM UN                        |
| GENERAL ELECTRIC CO.    | GE UN                         |
| HSBC HOLDING PLC        | HSBA LN                       |
| INTEL CORP              | INTC UW                       |
| JOHNSON & JOHNSON       | JNJ UN                        |
| JPMORGAN CHASE & CO     | JPM UN                        |
| MICROSOFT CORP          | MSFT UW                       |
| NESTLE N                | NESN VX                       |
| PFIZER INC              | PFE UN                        |
| PROCTER & GAMBLE CO     | PG UN                         |
| TOTAL(exTOTAL FINA ELF) | FP FP                         |
| TOYOTA MOTOR CORP       | 7203 JP                       |
| VODAFONE AIRTOUCH PLC   | VOD LN                        |

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetései biztosítják. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelmet 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 fizetéseketelensége esetén a Kötvény kifizetései is meghiúsulhatnak, így nagyon minimális valószínűségű, szélsőséges esetben az eszközalap esetleg nem képes a tőkevédelmet biztosítani és a Kötvény lejáratii hozama alapján számított hozamot teljesíteni. A tőkevédelem tehát nem feltétlen, az a Kötvény kibocsátójának fizetéseketelensége esetén nem érvényes. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

#### 15. Portfóliók összetétele

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

#### 16. A Generáció Ázsia III., illetve a Generáció Elit II. Eszközalap eladási és vételi árfolyamainak különbsége

Mind a védett, mind a piaci árfolyam esetében 0%.

#### 17. A Generáció Ázsia III., illetve Generáció Elit II. Eszközalap eszközalap-kezelési díja

1,7%/év.

#### 18. Portfólióváltással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

A Generáció Ázsia III., illetve a Generáció Elit II. Portfólió csak szerződés-kötéskor választható. Generáció Ázsia III., illetve Generáció Elit II. Portfólió választása esetén amellet más portfólió nem választható.

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