Groupama Biztosító

*Az OTP Csoport partnere*

# BALANSZ SENIOR 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 Senior 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 Senior 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 Senior 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

**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)


Groupama Biztosító Zrt. – 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C
Nyomtatványszám: 13458/13 – Hatályos 2024. január 1-jétől visszavonásig.

**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;
– 50% befektetési egységekhez kötött termékrész – 50% hagyományos termékrész;
– 0% befektetési egységekhez kötött termékrész – 100% 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 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.** Azon szerződések esetén, amelyeknél az ajánlattétel dátuma 2019. 09. 30. előtti, az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termékrész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre.
Azon szerződések esetén, amelyeknél az ajánlattétel dátuma 2019. 09. 29. utáni, az eseti díj a szerződéskötéskor választott termékrészek rögzített aránya szerint kerül befektetésre a befektetési egységekhez kötött termékrész és a hagyományos termékrész között.

**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 |
| Kiegyensúlyozott | 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.**