Groupama Biztosító

Az OTP Csoport partnere

GARANTÁLT HOZAM 15. 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 15. akció (a továbbiakban: akció) elnevezéssel akciót hirdet jelen Tájékoztató szerint.
A Garantált Hozam 15. akció időtartama a 2025. október 9. – 2026. március 31. 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 2025. október 9. és 2026. december 31. közötti időszakra. A biztosító 2025. október 9. és 2026. március 31. közötti beérkezés esetén a befektetés dátuma és a 2026. 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. október 9-e előtt a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyanezen időszakig beérkezett adójóváírásokra a 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű garantált hozamot ír jóvá.
A 2025. január 1. és 2025. december 31. közötti időszakra vonatkozó többlethozam 2026. július 1-ig, a 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra vonatkozó többlethozam pedig legkésőbb 2027. július 1-ig kerül jóváírásra a szerződés nyereségtartalékán.
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. október 10-én megkötött GB730 Easy (vagy GB733 Next) megtakarítási életbiztosítási szerződés hagyományos termékrészébe 2025. október 15-én 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. október 15. és 2026. 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	2025.10.15.	
d	Időszak vége	2026.12.31.	
e	A 2025-ös naptári év időarányos része	121%	(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	1 209 210 Ft	e x f
h	Garantált hozam mértéke	**7%**	
i	Garantált hozam összege	**84 645 Ft**	g x h
j	Eseti tartalék változása	-7 396 Ft	b - a
k	Nettó hozam összege	**77 248 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: 18375/5 – Hatályos 2025. október 9-től 2026. március 31-ig.

1.1. GB730 Easy Megtakarítási Életbiztosítás
1.2. GB731 Easy Nyugdíjbiztosítás
1.3. GB733 Next Megtakarítási Életbiztosítás
1.4. GB734 Next Nyugdíjbiztosítás

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

r. A biztosító a 2024. december 31. napjáig az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási szerződések hagyományos termékrészébe beérkezett folyamatos és eseti díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyanezen időszakig beérkezett adójóváírásokra a 2025. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt. A biztosító vállalja továbbá, hogy az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékek hagyományos termékrészébe 2025. január 1. és 2025. szeptember 30. között a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyanezen időszakig beérkezett adójóváírásokra minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű garantált hozamot ír jóvá a 2025. január 1. és 2025. december 31. közötti időszakra, valamint minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő mértékű garantált hozamot ír jóvá a 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra.

A biztosító 2025. október 9. és 2026. március 31. közötti beérkezés esetén minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) ír jóvá a 2025. október 9. és 2026. december 31. közötti időszakra.

A garantált hozamot a biztosító a befektetés napja és 2026. december 31. közötti időszakra írja jóvá, ameddig a beérkezett biztosítási díjak, illetve adójóváírás a biztosítási szerződés hagyományos termékrészében vannak elhelyezve.

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 október 9. és 2026. március 31. 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 2025. október 9. és 2026. december 31. közötti időszakra, amíg a beérkezett biztosítási díjak, illetve adójóváírás a biztosítási szerződés hagyományos termékrészében vannak elhelyezve.

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 a 2025. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakban minimum évi bruttó 5% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra, arra az időszakra, amíg a beérkezett biztosítási díjak, illetve adójóváírás a biztosítási szerződés hagyományos termékrészében vannak elhelyezve. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

A szerződés hagyományos termékrészébe 2025. január 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 a 2025. január 1. és 2025. december 31. közötti időszakban minimum évi bruttó 7% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam), a 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakban 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 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, az Easy Nyugdíjbiztosítás, a Next Megtakarítási Életbiztosítás és 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 Easy Megtakarítási Életbiztosítás, az Easy Nyugdíjbiztosítás, a Next Megtakarítási Életbiztosítás és a Next Nyugdíjbiztosítás Feltételei és Ügyféltájékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.