

ÉLETÍV PRO 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.§ Tájékoztató a teljes költségmutatóról | 3 |
| 10.§ Egyéb rendelkezések | 4 |

1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. Az Életív Pro 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 Pro 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 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 Pro 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 kérések vonatkozásában.

2. A Kondíciós Listában foglaltakat adott hatálytól a biztosító egyoldalúan is módosíthatja a szerződés tartama alatt, amennyiben a biztosító oldaláról ezt gazdaságossági, jövedelmezőségi vagy hatékonysági szempontok indokolják. Amennyiben a biztosító a Kondíciós Lista olyan rendelkezésén változtat, mely a korábban megkötött szerződéseket érinti, akkor a Kondíciós Lista változásának hatályba lépése előtt 30 nappal a biztosító a honlapján elérhetővé teszi a módosításra kerülő Kondíciós Listát. Amennyiben a szerződő a megváltozott feltételekkel a biztosítási szerződést nem kívánja fenntar-

tani, 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. díjfizetés szüneteltetés esetén a díjfizetés újraindítása, eszközalapváltás, átírányítás), 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 8000 Ft;
- negyedévente 24 000 Ft;
- félévente 48 000 Ft;
- évente 96 000 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. Díjkezdmény: éves díjfizetési gyakoriság vagy banki díjlehívással, illetve banki átutalással történő díjfizetés esetén a biztosító 100% kedvezményt nyújt a díjbeszedési díjrézből.

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. Vagyonkezelési költség:

| Eszközalap | havi | éves |
|---|--------|--------|
| Ázsia Részvény Forint Eszközalap | 0,075% | 0,900% |
| Európa Csillagai 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% |
| 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 eszközalapvál-

tásra 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 árszámolója, 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 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.

4. Választható eszközalapok:

- Ázsia Részvény Forint Eszközalap;
- Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap;
- Eurózána Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap;
- Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap;
- Fejlődő Piaci Kötvény 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 tényező információit az Eszközalap Tájékoztató tartalmazza.

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

7. Választható modellportfóliók és összetételük:

| Modellportfólió | Eszközalap arány | Eszközalap |
|------------------|------------------|---|
| Merész | 30% | Ázsia Részvény Forint Eszközalap |
| | 20% | Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap |
| | 20% | Eurózáon Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap |
| | 15% | Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap |
| | 15% | Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap |
| Dinamikus | 35% | Eurózáon Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap |
| | 15% | Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap |
| | 15% | Ázsia Részvény Forint Eszközalap |
| | 20% | Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap |
| | 15% | Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap |
| Kiegyensúlyozott | 10% | Eurózáon Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap |
| | 15% | Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap |
| | 15% | Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap |
| | 35% | Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap |
| | 25% | Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap |
| Megtfontolt | 15% | Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap |
| | 15% | Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap |
| | 30% | Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap |
| | 20% | Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap |
| | 20% | Pénzpiaci Forint Eszközalap |
| Óvatos | 10% | Eurózáon Fejlett Piaci Részvény Forint Eszközalap |
| | 10% | Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap |
| | 20% | Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap |
| | 20% | Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap |
| | 40% | Pénzpiaci Forint Eszközalap |

8. Tájékoztatói lehetőségek

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

9.5 TÁJÉKOZTATÓ A TELJES KÖLTSÉGMUTATÓRÓL

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások körébe tartozik, ahol a

biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{ny}?

A TKM^{ny} egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

A TKM^{ny} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett **közvetítőleg mekkora hozamvesztés érí Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest** amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{ny} segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked nyugdíjbiztosítások költség-szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM^{ny} a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.

A TKM^{ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerül.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

A fenti életkorú biztosított

- 4 500 000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) összegért egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal havonta fizetendő rendszeres díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

A TKM^{ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

Jelen Életív Pro Nyugdíjbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:

A biztosított megtakarítási időszak alatt bekövetkező halála vagy legalább 40%-os mértékű egészségkárosodása esetén a biztosító az egyéni számla értéke és a kockázati biztosítási összeg (150 000 Ft) együttesét fizeti ki a kedvezményezett részére.

A TKM^{ny} számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit-linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen Életív Pro Nyugdíjbiztosítás TKM^{ny} értékei

| Tartam | TKM ^{ny} értékek | |
|-----------------------|---------------------------|---------|
| | Minimum | Maximum |
| 10 éves tartam esetén | 3,57% | 4,56% |
| 15 éves tartam esetén | 2,40% | 3,42% |
| 20 éves tartam esetén | 1,90% | 2,93% |

A biztosító internetes honlapján (www.groupama.hu) elérhetők a jelen termék eszközalaponkénti TKM^{ny} értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék az alábbi eszközalapok és kiemelt tartamok esetében meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29. pontjában rögzített TKM limitértéket:

10 éves futamidőnél:

- Ázsia Részvény Forint Eszközalap;
- Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap;
- Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap;
- Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap;
- Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap.

Az egyes részvényes és árupiaci eszközalapok esetén az ajánlott TKM^{ny} limitértéktől történő eltérés indoka, hogy az eszközalapok (indirekt módon) széles körű diverzifikáció mellett fektetnek hazai, illetve külföldi, euróban denominált részvényekbe, illetve árupiaci instrumentumokba. A befektetéseket aktívan kezelik, tematikus szűrés és folyamatos elemzés mellett. A szelektív stratégia miatt a várható hozam meghaladja a benchmarkot. Az eltérést az előbbi okok alapján teljes egészében az eszközalapokhoz rendelt magasabb közvetlen és/vagy mögöttes vagyongazdálkodási költségek indokolják.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{ny} értékek a típuspél-

da adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért a TKM^{ny} értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{ny} értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét, és bízunk abban, hogy a TKM^{ny} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

10.5 EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Felhívjuk figyelmüket arra, hogy a Groupama Biztosító Zrt. által 2017. január 1. napjától alkalmazott Kondíciós Listától a jelen Kondíciós Lista eltér, mivel a biztosító a jelen Kondíciós Listát az alábbiakban módosította:

- a biztosító pontosította a Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról szóló fejezetet.

A TKM tájékoztatás időpontja: 2017. február 1.