

**Biztosító**

## AZ EGYSZERI ÉS A FOLYAMATOS DÍJFIZETÉSŰ GROUPAMA ÉLETÍV PROGRAM KONDÍCIÓS LISTÁJÁNAK KIEGÉSZÍTÉSE (TOVÁBBIAKBAN KIEGÉSZÍTŐ KONDÍCIÓS LISTA)

**ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE**

1. Jelen Kiegészítő Kondíciós Lista kiegészíti az Életív Program Kondíciós Lista az Egyszeri Díjfizetésű Groupama Életív Programhoz (nyomtatványszám: 13021), valamint az Életív Program Kondíciós Lista a Folyamatos Díjfizetésű Groupama Életív Programhoz (nyomtatványszám: 13022) című dokumentumokban (továbbiakban: a Kondíciós Listák) foglaltakat a jelen Kiegészítő Kondíciós Listában leírt két eszközalap vonatkozásában. A jelen Kiegészítő Kondíciós Listában nem említett pontokra a Kondíciós Listákban foglaltak az irányadók.

2. A Kiegészítő 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. A módosítás során a biztosító köteles figyelembe venni a Feltételek és a Melléklet által támasztott megkötéseket. A szerződésre a biztosító adott módozatra vonatkozó, mindenkor hatályos Kondíciós Listája és Kiegészítő Kondíciós Listája az irányadó.

**ELVONÁSOK, KÖLTSÉGEK**

3. Eszközalap-kezelési költség havi mértéke

- |   |        |
|---|--------|
| a. Groupama Víz- és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap | 0,142% |
| b. Groupama Idősődő Társadalom Részvény Forint Eszközalap       | 0,142% |

**BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK**

4. A Kondíciós Listában felsorolt eszközalapokon túl választható eszközalapok és befektetési politikájuk

a. Eszközalap neve: **Groupama Víz- és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap**

**Lehetséges eszközösszetétel:** gazdálkodó szervezetek tőzsdén jegyzett részvénye, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírja; részvényekkel kapcsolatos származékos és egyéb instrumentumok; deviza származékos instrumentumok; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye; a származékos ügyletekhez kapcsolódó kamatozó instrumentumok; bankbetét; rövid távú állampapír; pénzügyi befektetési alap jegye; deviza.

**Befektetési politika:** Az eszközalap célja a nem helyettesíthető, létfontosságú anyag, a víz meghatározó szerepéből adódó, hosszú távon magas várható befektetési hozamok elérhetővé tétele az ügyfelek számára részvényekbe és részvénykockázatot képviselő instrumentumokba történő befektetéssel. A befektetési portfólióba kerülő vállalatok tevékenységi köre **elsősorban** a vizsgálgatásra, ennek infrastruktúrájának kialakítására, a vízkezeléshez, víztisztításhoz szükséges eszközök, technológiák gyártására, kialakítására **terjed ki. A megcélzott és egyben maximális részvényarány 100%, ettől a vagyonkezelő a piaci mozgások hatékonyabb kihasználása és a megfelelő likviditás biztosítása érdekében térhet el, de a részvények aránya ebben az esetben sem csökkenhet 90% alá. Az eszközalapot olyan befektetőknek ajánljuk, akik szeretnék hosszú távon magas hozamot elérni, és cserébe vállalják az akár erőteljes rövid távú árfolyam-ingadozásokat. Az eszközalap számára megengedett a kizárólag egyfajta, a befektetési politikában megfogalmazott befektetési**

célnak megfelelő értékpapír tartása abban az esetben, ha az értékpapír már eleve egy megfelelően diverzifikált portfólióra vonatkozó tulajdon és/vagy hitelviszonyt testesít meg. Az értéknövekedés forrása az értékpapírok értékének növekedése, kisebb részben az azokból eredő folyó jövedelmek.

Az eszközalap devizája forint. A portfólió nem forintban denominált közvetlen befektetéseinek legalább **80%-a, de legfeljebb 100%-a** származékos ügyletek segítségével forintra kerül fedezésre, így a forint és a befektetési portfólió nem forintos eszközeinek devizaárfolyamai közötti árfolyamkockázat csak enyhén befolyásolja az eszközalap árfolyamát. Mivel a fedezés nem terjed ki az eszközalap 100%-ára, a forint árfolyamának gyengülése enyhén javíthatja, míg a forint erősödése enyhén ronthatja az eszközalap forintban számított hozamát. Az eszközalap a piaci lehetőségek kihasználása és a szükséges likviditás biztosítása érdekében az eszközértéke 10 százalékának mértékéig fektethet rövid távú befektetési eszközökbe, például bankbetétbe, rövid távú állampapírba, illetve pénzügyi befektetési alapba. A rövid távú kockázatmentes befektetésekhez viszonyítva magasabb várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, ezért az ajánlott befektetési időtáv legalább **10 év. A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra garanciát, tőke- vagy hozamvédelmet nem vállal.**

**Számszerűsíthető kockázatok:**

Piaci árváltozás kockázata: .....	6
Kamatkockázat: .....	1
Kibocsátói/hitelezési kockázat: .....	2
Devizaárfolyam-kockázat: .....	2
<b>Egyéb kockázatok:</b> Politikai tényezők; <b>Országkockázat</b> , Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyletek; Partnerek.	
<b>Általános befektetési kockázat:</b> .....	6
<b>Ajánlott időtáv: legalább 10 év.</b>	

**Benchmark:** Az eszközalap speciális tematikus alap. Az iparági szegmensnek az átlagos piaci részvényhozamnál várhatóan magasabb hozamának hozzáférhetővé tételét célozza, ezért benchmarkja az általános fejlett piaci részvényhozam, ami a globális kitettségének megfelelően az MSCI Total Return Net World Index (Bloomberg kód: NDDUWI Index).

b. Eszközalap neve: **Groupama Idősődő Társadalom Részvény Forint Eszközalap**

**Lehetséges eszközösszetétel:** gazdálkodó szervezetek tőzsdén jegyzett részvénye, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírja; részvényekkel kapcsolatos származékos és egyéb instrumentumok; **deviza származékos instrumentumok;** hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye; a származékos ügyletekhez kapcsolódó kamatozó instrumentumok; bankbetét; rövid távú állampapír; pénzügyi befektetési alap jegye; deviza.

**Befektetési politika:** Az eszközalap célja a világ fejlett országainak **idősebb** korosztályai speciális szükségleteiből és lehetőségeiből adódó befektetési lehetőségek elérhetővé tétele az ügyfelek számára részvényekbe és részvénykockázatot képviselő instrumentumokba történő befektetéssel. A befektetési portfólióba kerülő vállalatok tevékenységi köre egyrészt az idős korosztályok szükségleteire koncentrál, így például

gyógyszergyártás, egészségügyi ellátás, ápolás működtetése, terápiákhoz szükséges technológiák fejlesztése, másrészt az idős korosztályok magasabb vagyonából és pénzügyi helyzetéből adódó lehetőségekre, így például biztosítás, luxuscikkek, utazás, szórakozás. **A megcélzott és egyben maximális részvényarány 100%, ettől a vagyonkezelő a piaci mozgások hatékonyabb kihasználása és a megfelelő likviditás biztosítása érdekében térhet el, de a részvények aránya ebben az esetben sem csökkenhet 90% alá.** Az eszközalapot olyan befektetőknek ajánljuk, akik szeretnék hosszú távon magas hozamot elérni, és cserébe vállalják az akár erőteljes rövid távú árfolyamingadozásokat. Az eszközalap számára megengedett a kizárólag egyfajta, a befektetési politikában megfogalmazott befektetési célnak megfelelő értékpapír tartása abban az esetben, ha az értékpapír már eleve egy megfelelően diverzifikált portfólióra vonatkozó tulajdon és/vagy hitelviszonyt testesít meg. Az értéknövekedés forrása az értékpapírok értékének növekedése, kisebb részben az azokból eredő folyó jövedelmek.

Az eszközalap devizája forint. A portfólió nem forintban denominált közvetlen befektetéseinek legalább 80%-a, de legfeljebb 100%-a származékos ügyletek segítségével forintra kerül fedezésre, így a forint és a befektetési portfólió nem forintos eszközeinek devizaárfolyamai közötti árfolyamkockázat csak enyhén befolyásolja az eszközalap árfolyamát. Mivel a fedezés nem terjed ki az eszközalap 100%-ára, a forint árfolyamának gyengülése enyhén javíthatja, míg a forint erősödése enyhén ronthatja az eszközalap forintban számított hozamát. Az eszközalap a piaci lehetőségek kihasználása és a szükséges likviditás biztosítása érdekében az eszközértéke 10 százalékának mértékéig fektethet rövid távú befektetési eszközökbe, például bankbetétbe, rövid távú állampapírba, illetve pénzügyi befektetési alapba. A rövid távú kockázatmentes befektetésekhöz viszonyítva magasabb várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, ezért az ajánlott befektetési időtáv legalább 10 év. A biztosító az

eszközalapban elhelyezett megtakarításokra garanciát, tőke- vagy hozamvédelmet nem vállal.

**Számszerűsíthető kockázatok:**

- Piaci árváltozás kockázata: ..... 6
- Kamatkockázat: ..... 1
- Kibocsátói/hitelezési kockázat: ..... 2
- Devizaárfolyam-kockázat: ..... 2
- Egyéb kockázatok: Politikai tényezők; Országkockázat, Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentráció; Származékos ügyletek; Partnerek.
- Általános befektetési kockázat: ..... 6
- Ajánlott időtáv: legalább 10 év.

**Benchmark:** Az eszközalap speciális tematikus alap. Az iparági szegmensnek az átlagos piaci részvényhozamnál várhatóan magasabb hozamának hozzáférhetővé tételét célozza, ezért benchmarkja az általános fejlett piaci részvényhozam, ami a globális kitétségének megfelelően az MSCI Total Return Net World Index (Bloomberg kód: NDDUWI Index).

**HOZAMMONITOR SZOLGÁLTATÁSOK**

5. Az egyes növekedési eszközalapokhoz választható küszöbértékek az egyes szolgáltatások vonatkozásában:

Növekedési eszközalap neve	Stop-loss küszöbérték	Hozamvadász küszöbérték	Profitvédelem alsó és felső küszöbértékek
Groupama Víz- és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap	10% 15% 20%	15% 18% 20%	0%- 5% 0%-10% 5%-15%
Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap	10% 15% 20%	15% 18% 20%	0%- 5% 0%-10% 5%-15%