

ÉLETÍV 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 költség mutatóról	3

1.§ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. Az Életív 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 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 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 kérdések 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 szerződésekkel 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, 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. 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. Díjkedvezmény: 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 indexértesítő 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 tényezők 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%	Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap
	15%	Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap
	15%	Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap
Dinamikus	35%	Eurózána 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%	Eurózána 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
Megtanult	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%	Eurózána 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 össze-tétele a befektetési formák arányaiban a biztosító napi frissítésű internetes honlapján (www.groupama.hu) megtekinthetők. Fentiekre a biztosító ügy-félszolgálati irodáiban is kérhető felvilágosítás.

9.5 TÁJÉKOZTATÓ A TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások 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 annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi ezen termékcsoporthoz speciális tulajdonságát – 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 Teljes Költség Mutató^{ny} (TKM^{ny}) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM^{ny} megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{ny} segítségével – a típuspéldán keresztül – **Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.**

A bemutatott típuspélda a következő:

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

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

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

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

A fenti életkorú biztosított

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

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

A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy baleset-, vagy egészségbiztosítás). A TKM^{ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

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

A biztosított megtakarítási időszak alatt bekövetkező halála vagy legalább

40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén a biztosító az egyéni számla értéke és a kockázati biztosítási összeg (175 000 Ft) együttesét fizeti ki a kedvezményezett részére.

A TKM^{ny} számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási termékben keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen Életív Nyugdíjbiztosítás TKM^{ny} értékei

Tartam	TKM ^{ny} értékek	
	Minimum	Maximum
10 éves tartam esetén	3,60%	4,60%
15 éves tartam esetén	2,42%	3,44%
20 éves tartam esetén	1,91%	2,95%

Az MNB ajánlása által javasolt alsó limitértéket meghaladó TKM^{ny}-et eredményező eszközalapok a következők:

- 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 vagyonekezelési költségek indokolják.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{ny} értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM^{ny} érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{ny} értéktől.

A TKM^{ny} számítására vonatkozó módszertan a rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeikre vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, a rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható a Magyar Nemzeti Bank honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM^{ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont 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 likvid 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} alkalmazása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

A TKM tájékoztatás időpontja: 2016. szeptember 30.