



## Biztosító

### A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ AKTIVA 3, A GENERÁCIÓ AKTIVA 6, ILLETVE A GENERÁCIÓ AKTIVA 10 PORTFÓLIÓKBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKSEL

A Generáció AKTIVA 3, a Generáció AKTIVA 6, illetve a Generáció AKTIVA 10 Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási életbiztosítási szerződések vonatkozásában jelen Kiegészítő Feltételek kiegészítik, illetve módosítják a GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeit (továbbiakban Különös Feltételek). Amennyiben a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak eltérnek a Különös Feltételekben foglaltaktól, úgy a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak az irányadók.

#### 1. Értékesítési időszak

A biztosító értékesítési időszakot határoz meg, amely időszakban a Generáció AKTIVA 3, Generáció AKTIVA 6, illetve a Generáció AKTIVA 10 Portfólió választása esetén jelen Kiegészítő Feltételek mellett a szerződő ajánlatot tehet GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. Az értékesítési időszak 2012. november 7-étől 2012. december 19-éig tart. **A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot – az egyes választható portfóliók tekintetében akár különböző időpontokban – 2012. december 19. előtt lezárja, amennyiben a 14. pontban bemutatott Kötvény értékesítési időszakra előjegyzett mennyiségét az értékesített mennyiség meghaladja, és a biztosítónak azt nem áll módjában a jelen kiegészítő feltételekben meghatározott paraméterek mellett bővíteni.** Amennyiben az ajánlattétel vagy a biztosítási díj befizetése az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosítónak jogában áll az ajánlatot, illetve a rendkívüli befizetésre vonatkozó megbízást 15 napon belül visszautasítani, ebben az esetben a befizetett biztosítási díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti.

#### 2. A biztosítási díj

A biztosítás egyszeri díjfizetésű. A biztosítási díj egyösszegben fizetendő, amely az ajánlattételkor esedékes. Amennyiben a biztosítási díj az értékesítési időszakban befizetésre kerül, a biztosító a befizetett biztosítási díj ellenében jóváírt egység számon túl további egységeket ír jóvá a szerződő egyéni számláján a kockázatviselés kezdetekor. Az így jóváírt további egységek száma az alábbi képlettel határozható meg:

$$BD \cdot \frac{5}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

$BD$  – befizetett biztosítási díj

$t$  – a biztosítási díj befizetése utáni 2. munkanap és a kockázatviselés kezdete között eltelt napok száma.

Az ajánlat aláírásakor a szerződő kezdeményezheti az egyszeri díj megbontását a 15. pontban feltüntetett különböző lejáratú dátummal rendelkező portfóliók között. Az egyszeri díj portfóliók közötti megbontása az ajánlat aláírása után a biztosítási tartam hátralévő részében nem módosítható.

#### 3. Kockázatviselés kezdete, biztosított

A kockázatviselés kezdete 2012. december 20. A Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek csak a kockázatviselés kezdete után kerülnek levonásra.

A biztosított a kockázatviselés kezdetekor 2-80 év közötti természetes személy, akit a biztosítási ajánlaton ekként neveznek meg.

#### 4. A biztosítás tartama, a biztosítás meghosszabbítása

a. A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától kizárólag Generáció AKTIVA 6 Portfólió választásával megkötött szerződések esetén

2018. december 19-éig, kizárólag Generáció AKTIVA 10 Portfólió választásával megkötött szerződések esetén 2022. december 19-éig, a 15. pontban feltüntetett mindhárom portfólió választásával megkötött szerződések esetében 2022. december 19-éig tart.

- b. A 15. pontban feltüntetett mindhárom portfólió választásával megkötött szerződések esetében a biztosítás 10 éves tartamától függetlenül a Generáció AKTIVA 3 Portfólió 2015. december 19-én, a Generáció AKTIVA 6 Portfólió lejár, ennek megfelelően a portfólióban befektetett összeg nem kerül tovább befektetésre.
- c. A biztosítás megszűnése előtt a szerződő írásbeli kérelme alapján a biztosító meghosszabbítja a biztosítás tartamát. A tartam lejáratáig előtte legkevesebb 45 nappal a biztosító tájékoztatást küld a szerződő részére az adott eszközalap a. pontban jelölt lejáratú dátumoknak megfelelő megszűnéséről, a lejáratú biztosítási összeg kifizetésének technikai feltételeiről és a biztosítás meghosszabbításának lehetőségéről.
- d. A biztosítás meghosszabbításától függetlenül az a és b. pontokban jelölt lejáratú dátumoknak megfelelően az adott eszközalap megszűnik, így a biztosítás meghosszabbítása esetén az eredeti tartam végi lejáratú dátum hatályával a lejáratú biztosítási összeg automatikusan és külön portfólióváltási költség felszámítása nélkül másik portfólióba kerül átváltásra. Az új portfóliót a biztosító aktuális portfólió kínálatából – melyről a biztosító a b. pontban jelölt tájékoztatóban értesíti a szerződőt – választva a biztosítás meghosszabbítására vonatkozó írásbeli kérelmében a szerződő jelölheti meg, jelölés hiányában a biztosító a fenti tájékoztató levélben előzetesen megjelölt, az aktuális portfólió kínálatából a legkisebb befektetési kockázatú portfólióba hajtja végre automatikusan a díjtalan portfólióváltást. Ezzel a portfólióváltással a szerződő megtakarítási számláján lévő megtakarítási egységek az eredeti tartam végi lejáratú dátumra vonatkozóan a legközelebbi értékelés során meghatározott piaci vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra az új portfólióban meghatározott eszközalap(ok) egységeire.
- e. A szerződő – a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett – a tartamhosszabbítás alatt bármikor írásban részleges visszavásárlást kérhet, de az egyéni számla aktuális megtakarítási összege a részleges visszavásárlás után nem csökkenhet a biztosítási szerződés mindenkor hatályos Mellékletében meghatározott rendkívüli befizetés minimális összege alá. A hosszabbítás alatt a részleges- és a teljes visszavásárlási arány 100%.
- f. A hatályos jogszabályok szerint a biztosítás megszűnésével nem jár részleges visszavásárlás során a kamatadó kapcsán nem kell figyelembe venni jövedelemként az olyan, egyébként a jogszabály szerint kamatjövedelemnek minősülő bevételrész 50 százalékát, amelynek megszerzése a biztosítási szerződés megkötésének 4. fordulónapját (biztosítási évfordulót) követően történt, amennyiben a biztosítás megszűnésével nem jár díjtartalék-kivonás (részleges visszavásárlás) a kifizetését megelőző 4 évnél régebben felhalmozott díjtartalék terhére történt. Ennek megfelelően az értékesítési időszakban befizetett egyszeri díj esetén a kockázatviselés kezdetétől számított 4 év eltelté után a részleges visszavásárlási összegből származó kamatjövedelmet nem 16%-os kamatadó, hanem 8%-os kamatadó terheli.
- g. A hatályos jogszabályok szerint a biztosítás megszűnésével nem jár részleges visszavásárlás során a kamatadó kapcsán nem kell figyelembe venni jövedelemként az olyan, egyébként a jogszabály szerint kamatjövedelemnek minősülő bevételrész 100 százalékát, amelynek megszerzése a biztosítási szerződés megkötésének 6. fordulónapját (biztosítási

évfordulót) követően történt, amennyiben a biztosítás megszűnésével nem jár díjtartalék-kivonás (részleges visszavásárlás) a kifizetését megelőző 6 évnél régebben felhalmozott díjtartalék terhére történt. Ennek megfelelően az értékesítési időszakban befizetett egyszeri díj esetén – kizárólag Generáció AKTIVA 6 Portfólió választásával megkötött szerződéseknél, csak ha a szerződő élt a jelen Kiegészítő Feltételek 4. c. és d. pontjában meghatározott tartamhosszabbítás lehetőségével – a kockázatviselés kezdetétől számított 6 év eltelté után a részleges visszavásárlási összegből származó kamatjövödelmet nem terheli kamatadó fizetési kötelezettség, függetlenül attól, hogy a biztosítás megszűnésével nem jár részleges visszavásárlás a biztosítás eredeti tartama alatt, vagy a tartam meghosszabbítása után történt.

h. Az adózási szabályokra vonatkozó tudnivalók a 2012. november 1-jén hatályos jogszabályoknak felelnek meg, az adózásra vonatkozó szabályok és tudnivalók a jogszabályok módosítása miatt változhatnak.

## 5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2013. december 19. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben december 19.

## 6. Biztosítási díj átváltása befektetési egységre

A befizetett biztosítási díjat a kockázatviselés kezdetekor a biztosító a szerződő által választott portfóliótól függően, a 15. pontban meghatározott portfólió összetételnek megfelelően a Generáció AKTIVA 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, avagy a Generáció AKTIVA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció AKTIVA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

## 7. Tőkevédelem

A Generáció AKTIVA 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció AKTIVA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve Generáció AKTIVA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a biztosított halálakor, illetve a választott portfólió lejáratkor tőkevédelmet vállal. Ennek értelmében a Generáció AKTIVA 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalap lejáratának napján 6,12%-kal, a Generáció AKTIVA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalap lejáratának napján 12,62%-kal, a Generáció AKTIVA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalap lejáratának napján 21,9%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot.

Részleges visszavásárlás és rendszeres pénzkivonás esetén lejáratkor, valamint a biztosított halála esetén érvénybe lépő tőkevédelem értéke a részleges visszavásárlási összeg, illetve a rendszeres pénzkivonás során kifizetett összegek arányában csökken.

A tőkevédelem korlátozott és nem feltétlen. A tőkevédelem korlátozásának feltételeit a 14. pont vastagon szedett része tartalmazza.

## 8. A Generáció AKTIVA 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció AKTIVA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció AKTIVA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőkevédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció AKTIVA 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció AKTIVA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció AKTIVA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkor védett árfolyam a tőkevédelem teljesítése érdekében időarányosan évi 2%-kal növekszik.

A biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek számát és így az aktuális megtakarítási összeget a védett vételi árfolyam és

a Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek figyelembevételével állapítja meg. A biztosítás megszűnésének évében a Különös Feltételek 18.§ (4) bekezdésben meghatározott költség kiszámítása a piaci vételi árfolyam szerint történik.

## 9. Haláleseti biztosítási összeg

- a. A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek, ezen felül a biztosító a kockázati biztosítási összeget fizeti ki.
- b. A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén, illetve 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított baleseti okból bekövetkező halála esetén a fenti a. pontban meghatározott összeg kizárólag Generáció AKTIVA 6 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 15%-a, kizárólag Generáció AKTIVA 10 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 10%-a, a 15. pontban feltüntetett mindhárom portfólió együttes választásával megkötött szerződés esetén 10%-a. **A kockázati biztosítási összeg 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított nem baleseti okból bekövetkező halála esetén nulla.**
- c. A baleset a biztosított akaratán kívül, hirtelen fellépő külső behatás, amelyből eredően a biztosított a bekövetkezésétől számított egy éven belül meghal. Jelen feltételekben balesetnek minősülnek az alábbi események is, amennyiben ezek a biztosított akaratán kívül, hirtelen következnek be:
  - vízbefúlás;
  - égési sérülések, leforrázás, villámcsapás, elektromos áram hatásai;
  - károsító gázok, gőzök belélegzése, mérgező vagy maró anyagok szervezetbe való kerülése.
- d. A biztosító nem tekinti balesetnek, és így nem nyújt baleseti többlétszolgáltatást a következőkre:
  - betegségek bekövetkezése (fertőző betegségek bekövetkezése nem tekinthető baleseti következménynek);
  - az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő eseményekre, kivéve, ha az indítóok biztosítási esemény;
  - a biztosított által végzett (vagy végeztetett) gyógyeljárásokból, beavatkozásokból fakadó következményekre, ha indítóok nem biztosítási esemény;
  - mentális és viselkedészavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;
  - ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvégtzettségű egyén általi kezeléssel összefüggésben következett be;
  - a repülőeszközök, továbbá ejtőernyő (ideértve az ugrót szállító légi eszközt is) használatából eredő balesetekre, kivéve az olyan baleseteket, amelyeket a biztosított személy légi jármű utasaként, a polgári légi forgalomban engedélyezett járművön vagy személyforgalomban engedélyezett és kijelölt katonai légi járművön polgári utasként szenved el (utasnak az minősül, aki a légi járműnek nem üzemmentartója és nem tartozik a személyzethez);
  - a motoros járművek versenyén (edzésein) a nézőt érő balesetekre, ideértve a teszt-túrákat és a rally versenyeket is;
  - az országos és nemzetközi síugró, bob, sítob versenyeken (edzéseken) a nézőt érő balesetekre;
  - arra a balesetre, amely a biztosított vezetői engedély vagy más szükséges hatósági engedély nélküli, vagy ittas állapotban történt vasúti, légi, vízi, közúti jármű vezetése közben, azzal okozati összefüggésben következett be, ideértve a nem közforgalmi úton történt gépjárművezetést is;
  - a szívinfarktus és az agyvérzés miatti halálos balesetekre;
  - ha a biztosítási esemény a szerződő, a biztosított vagy a kedvezményezett jogellenes és szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásával összefüggésben következett be;
  - öngyilkossággal vagy annak kísérletével, öncsonkítással vagy annak kísérletével összefüggő eseményekre;
  - a biztosított súlyosan ittas állapotával (2,51 ezrelék vagy ennél

magasabb véralkoholszint) okozati összefüggésben bekövetkező eseményekre;

- kábítószer vagy bódító hatású anyag, továbbá nem orvos által előírt gyógyszer fogyasztása miatti tudatzavar vagy a belátási képességszökkenése miatt bekövetkező biztosítási eseményekre;
  - felkelésben, lázadásban, zavargásban, terrorcselekményben való aktív részvételből eredő biztosítási eseményekre.
- e. A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB174 jelű Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – kockázati biztosítási összeget 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 5 000 000 Ft-ban, 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 500 000 Ft-ban maximálja.
- f. Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.
- g. A biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díj 2. pontban megadott képlet szerint meghatározott értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét fizeti ki.
- h. A biztosítottnak a kockázatviselési idő alatt, de a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezett részére.
- i. A szolgáltatási igény bejelentésekor a biztosító az alábbi dokumentumok bemutatását kéri az Életbiztosítási Általános Feltételekben megadott iratokon túl:
- a biztosítási esemény bekövetkeztével és annak következményeivel kapcsolatos kezelőorvosi dokumentációk, orvosi vizsgálat eredményei, orvosszakértői véleményezések;
  - a d. pontban meghatározott kizárt kockázatok ellenőrzéséhez szükséges hatósági eljárás során keletkezett iratok és orvosszakértői dokumentációk.

## **10. A Generáció AKTIVA 3 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció AKTIVA 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció AKTIVA 10 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek piaci árfolyama**

A biztosító a Különös Feltételek 17. § (7) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza a Generáció AKTIVA 3 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció AKTIVA 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció AKTIVA 10 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek piaci árfolyamát is. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben, e szabály alól kivételt képez a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam. A lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam meghatározása a 11. pont szerint történik. Visszavásárlás, portfólióváltás és a 13. pont szerinti felmondás esetén a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, amelyre nem vonatkozik a tőkevédelem. A piaci vételi árfolyam a védett vételi árfolyam értékénél kisebb is lehet, továbbá a visszavásárlási összegnél figyelembe kell venni a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot.

Ha kivételes, rendkívüli helyzet folytán a 14. pontban bemutatott Kötvény vonatkozásában megszűnik a másodpiaci árfolyamok jegyzése, és ebből adódóan nem lehetséges megállapítani a piaci vételi árfolyamot, akkor a biztosító a piaci árfolyam megállapításának újbóli lehetőségéig felfüggesztheti az egységek visszavásárlását és a portfólióváltást.

## **11. A portfóliók lejárati biztosítási összege**

A portfóliók lejárati szolgáltatása a szerződő egyéni számláján lejáratkor nyilvántartott befektetési egységeknek a lejáratkor aktuális védett vételi és

a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabb árfolyamon számított értéke.

A piaci vételi árfolyam lejárati (Generáció AKTIVA 3 Portfólió esetén 2015. december 19-én, Generáció AKTIVA 6 Portfólió esetén 2018. december 19-én, Generáció AKTIVA 10 Portfólió esetén 2022. december 19-én érvényes) értékét a 14. pontban bemutatott Kötvények lejárati hozama határozza meg. A Kötvények lejárati hozama az alábbi módon számítható.

### **11.1. Generáció AKTIVA 3 Portfólió esetén**

- a. A tőkevédelem értelmében a portfólió lejárati védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejárati Hozam” értéke 6,12% (nem évesített).
- b. Az eszközalap lejáratakor megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott index 2012. december 20-ától 2015. december 18-áig mért hozama („Indexhozam”).
- c. A „Hozamszorzó” minimális értéke 102%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskezdési értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2012. december 21-én.
- d. A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejárati hozama az alábbi képlet szerint:
- $$\max(\text{„Védett Bruttó Lejárati Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Indexhozam”})$$
- ahol  $\max(x;y)$  az  $x$  és  $y$  értékek közül a nagyobbat jelöli.

A Generáció AKTIVA 3 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárati hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

### **11.2. Generáció AKTIVA 6 Portfólió esetén**

- a. A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejárati védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejárati Hozam” értéke 12,62% (nem évesített).
- b. Az eszközalap lejáratakor megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott index 2012. december 20-ától 2018. december 19-éig mért hozama („Indexhozam”).
- c. A „Hozamszorzó” minimális értéke 160%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskezdési értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2012. december 21-én.
- d. A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejárati hozama az alábbi képlet szerint:
- $$\max(\text{„Védett Bruttó Lejárati Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Indexhozam”})$$
- ahol  $\max(x;y)$  az  $x$  és  $y$  értékek közül a nagyobbat jelöli.

A Generáció AKTIVA 6 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárati hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

### **11.3. Generáció AKTIVA 10 Portfólió esetén**

- a. A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejárati védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejárati Hozam” értéke 21,9% (nem évesített).
- b. A biztosítás lejáratakor megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott index 2012. december 20-ától 2022. december 19-éig mért hozama („Indexhozam”).
- c. A „Hozamszorzó” minimális értéke 290%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskezdési értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2012. december 21-én.
- d. A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejárati hozama az alábbi képlet szerint:
- $$\max(\text{„Védett Bruttó Lejárati Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Indexhozam”})$$
- ahol  $\max(x;y)$  az  $x$  és  $y$  értékek közül a nagyobbat jelöli.

A Generáció AKTIVA 10 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárati hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

## **12. Felmondás a kockázatviselés kezdete előtt**

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-

ában rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete előtt érkezik be a biztosítóhoz – a biztosító a befizetett biztosítási díjnak a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

### 13. Felmondás a kockázatviselés kezdete után

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.5-ában rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete után érkezik be a biztosítóhoz – a biztosító a szerződő egyéni számláján a kockázatviselés kezdetekor nyilvántartott befektetési egységeknek a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon aktuális piaci vételi árfolyamán számított értékének a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

### 14. Eszközalap neve, befektetési politika, lehetséges eszközösszetétel

#### 14.1. Eszközalap neve: Generáció AKTIVA 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

**Lehetséges eszközösszetétel:** Az eszközalap a vállalt egyedi tőkevédelem teljesítését biztosító, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott változó kamatozású, indexhez kapcsolt Kötvénybe fektet. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal 0-100%-os arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arányban bankbetét, pénzügyi jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiekben kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

**Befektetési politika:** A kötvény lejáratú hozama a Societe Generale által létrehozott, speciális stratégiát megvalósító index, az OTP Absolute Return Dynamic Basket ER Index (Bloomberg kód: IND1OTPX Index) teljesítményétől függ. Az index az OTP Alapkezelő Zrt. legnépszerűbb abszolút hozam szemléletű befektetési alapjaiból előre rögzített súlyok mellett összeállított kosárra épül volatilitás kontroll mellett. Az abszolút hozamú befektetési alapok kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra töreksznek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak elérni.

Az index az egyes eszközcsoportok befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánja elérni, és kizárólag magas likviditású eszközökbe fektet be. Az index megcélzott volatilitása (árfolyam-ingadozásának évesített mértéke) 10%. Az index átmenetileg negatív teljesítményt érhet el a volatilitás kontroll stratégia ellenére is. Az eszközalap zártvégű, 3 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 6,12%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció AKTIVA 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik rövid távra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak a felüteljesítésnek köszönhető hozamból.

**A tartam során az eszközalap piaci kockázatnak van kitéve, aktuális vételi piaci árfolyama a Kötvény másodpiaci ármozgásaitól függ. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országgkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat).**

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó index jellege miatt a kockázatmentes befektetések hozamát meghaladó mértékű, de a befektetés hozama lejáratkor alacsonyabb is lehet a kockázatmentes befektetések hozamánál. A tartam során az eszközalap kockázata közepes, az eszközalap piaci árfolyama ingadozókat mutathat.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetési biztosítja. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Societe Generale, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseket eredményező helyzetet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Societe Generale,

részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetési is megghiúsulhatnak, illetve késhetnek, így ebben a szélsőséges esetben a tőkevédelem nem feltétlenül biztosított. Ezen helyzetben a biztosító, amint a szükséges információk rendelkezésre állnak, levélben haladéktalanul értesíti ügyfeleit, és közli a visszafizetésre kerülő összeget és a visszafizetés várható időpontját. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

**Számszerűsíthető kockázatok:**

Piaci árváltozás kockázata: ..... 3  
Kamatkockázat: ..... 3  
Kibocsátói/hitelezési kockázat: ..... 5  
Devizaárfolyam-kockázat: ..... 1  
**Egyéb kockázatok:** Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső befektetési megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyletek; Partnerek, Index kockázat.

**Általános befektetési kockázat:** ..... 3  
Ajánlott időtáv: 3 év

**Benchmark:** Az eszközalap a speciális védelem és kifizetési képlet miatt nem rendelkezik benchmark-kal (külső piaci indexszel a teljesítmény összehasonlítás céljából).

#### 14.2. Eszközalap neve: Generáció AKTIVA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

**Lehetséges eszközösszetétel:** Az eszközalap a vállalt egyedi tőkevédelem teljesítését biztosító, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott változó kamatozású, indexhez kapcsolt Kötvénybe fektet. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal 0-100%-os arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arányban, bankbetét, pénzügyi jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiekben kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

**Befektetési politika:** A kötvény lejáratú hozama a Societe Generale által létrehozott, speciális stratégiát megvalósító index, az OTP Absolute Return Dynamic Basket ER Index (Bloomberg kód: IND1OTPX Index) teljesítményétől függ. Az index az OTP Alapkezelő Zrt. legnépszerűbb abszolút hozam szemléletű befektetési alapjaiból előre rögzített súlyok mellett összeállított kosárra épül volatilitás kontroll mellett. Az abszolút hozamú befektetési alapok kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra töreksznek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak elérni.

Az index az egyes eszközcsoportok befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánja elérni, és kizárólag magas likviditású eszközökbe fektet be. Az index megcélzott volatilitása (árfolyam-ingadozásának évesített mértéke) 10%. Az index átmenetileg negatív teljesítményt érhet el a volatilitás kontroll stratégia ellenére is. Az eszközalap zártvégű, 6 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 12,62%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció AKTIVA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik középtávra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

**A tartam során az eszközalap piaci kockázatnak van kitéve, aktuális vételi piaci árfolyama a Kötvény másodpiaci ármozgásaitól függ. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országgkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat).**

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó index jellege miatt a kockázatmentes befektetések hozamát meghaladó mértékű, de a befektetés hozama lejáratkor alacsonyabb is lehet a kockázatmentes befektetések hozamánál. A tartam során az eszközalap kockázata közepes, az eszközalap piaci árfolyama ingadozókat mutathat.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetési biztosítja. Az eszközalapra vonatkozó tőkevé-



delem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Societe Generale, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetésképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Societe Generale, részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetései is meghiúsulhatnak, illetve késhetnek, így ebben a szélsőséges esetben a tőkevédelem nem feltétlenül biztosított. Ezen helyzetben a biztosító, amint a szükséges információk rendelkezésre állnak, levélben haladéktalanul értesíti ügyfeleit, és közli a visszafizetésre kerülő összeget és a visszafizetés várható időpontját. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

Számszerűsíthető kockázatok:

Piaci árváltozás kockázata: .....	3
Kamatkockázat: .....	3
Kibocsátói/hitelezési kockázat: .....	5
Devizaárfolyam-kockázat: .....	1

**Egyéb kockázatok:** Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyletek; Partnerek, Index kockázat.

**Általános befektetési kockázat:** ..... 3

**Ajánlott időtáv:** 6 év

**Benchmark:** Az eszközalap a speciális védelem és kifizetési képlet miatt nem rendelkezik benchmark-kal (külső piaci indexszel a teljesítmény összehasonlítására).

#### 14.3. Eszközalap neve: **Generáció AKTIVA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap**

**Lehetséges eszközösszetétel:** Az eszközalap a vállalt egyedi tőkevédelem teljesítését biztosító, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott változó kamatozású, indexhez kapcsolt Kötvénybe fektet. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal 0-100%-os arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arányban, bankbetét, pénzügyi jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiek kivételével az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

**Befektetési politika:** A kötvény lejáratú hozama a Societe Generale által létrehozott, speciális stratégiát megvalósító index, az OTP Absolute Return Dynamic Basket ER Index (Bloomberg kód: IND1OTPX Index) teljesítményétől függ. Az index az OTP Alapkezelő Zrt. legnépszerűbb abszolút hozam szemléletű befektetési alapjaiból előre rögzített súlyok mellett összeállított kosárra épül volatilitás kontroll mellett. Az abszolút hozamú befektetési alapok kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra töreksznek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak elérni.

Az index az egyes eszközcsoportok befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánja elérni, és kizárólag magas likviditású eszközökbe fektet be. Az index megcélzott volatilitása (árfolyam-ingadozásának évesített mértéke) 10%. Az index átmenetileg negatív teljesítményt érhet el a volatilitás kontroll stratégia ellenére is. Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 21,9%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdete kor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció AKTIVA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik hosszú távra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

A tartam során az eszközalap piaci kockázatnak van kitéve, aktuális vételi piaci árfolyama a Kötvény másodpiaci ármozgásaitól függ. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országhozzájárulási kockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat).

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó index jellege miatt a kockázatmentes befektetések hozamát meghaladó mértékű, de a befektetés hozama lejáratkor alacsonyabb is lehet a

kockázatmentes befektetések hozamánál. A tartam során az eszközalap kockázata közepes, az eszközalap piaci árfolyama ingadozókat mutathat.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetései biztosítják. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Societe Generale, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetésképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Societe Generale, részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetései is meghiúsulhatnak, illetve késhetnek, így ebben a szélsőséges esetben a tőkevédelem nem feltétlenül biztosított. Ezen helyzetben a biztosító, amint a szükséges információk rendelkezésre állnak, levélben haladéktalanul értesíti ügyfeleit, és közli a visszafizetésre kerülő összeget és a visszafizetés várható időpontját. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

Számszerűsíthető kockázatok:

Piaci árváltozás kockázata: .....	3
Kamatkockázat: .....	3
Kibocsátói/hitelezési kockázat: .....	5
Devizaárfolyam-kockázat: .....	1

**Egyéb kockázatok:** Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyletek; Partnerek, Index kockázat.

**Általános befektetési kockázat:** ..... 3

**Ajánlott időtáv:** 10 év

**Benchmark:** Az eszközalap a speciális védelem és kifizetési képlet miatt nem rendelkezik benchmark-kal (külső piaci indexszel a teljesítmény összehasonlítására).

#### 15. Portfóliók összetétele

Generáció AKTIVA 3 Portfólió: 100% Generáció AKTIVA 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

Generáció AKTIVA 6 Portfólió: 100% Generáció AKTIVA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

Generáció AKTIVA 10 Portfólió: 100% Generáció AKTIVA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

#### 16. A Generáció AKTIVA 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció AKTIVA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció AKTIVA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap eladási és vételi árfolyamainak különbsége

Mind a védett, mind a piaci árfolyam esetében 0%.

#### 17. Eszközalap-kezelési díj

Generáció AKTIVA 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap ..... 1,7%/év

Generáció AKTIVA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap ..... 1,7%/év

Generáció AKTIVA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap ..... 1,7%/év

#### 18. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

A Generáció AKTIVA 3, Generáció AKTIVA 6, illetve a Generáció AKTIVA 10 Portfólió csak szerződéskötéskor választható. A Generáció AKTIVA 3 Portfólió önállóan nem, kizárólag a Generáció AKTIVA 6 és Generáció AKTIVA 10 Portfólió együttes választása esetén választható.

A kockázatviselés tartama során bármikor kérhet a szerződő portfólióváltást a GB174 jelű Generáció Tőkeemeltakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeinek mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe. Ezt követően azonban a Generáció AKTIVA 3, Generáció AKTIVA 6, illetve a Generáció AKTIVA 10 Portfólió ismételen nem választható.