



Biztosító

A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓJÁNAK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ GYARAPÍTÓ 5 PORTFÓLIÓBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKSEL

A Generáció GYARAPÍTÓ 5 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 Feltételei és Ügyféléltájékoztatója című dokumentumot (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 GYARAPÍTÓ 5 Portfólió választása esetén jelen Kiegészítő Feltételek mellett a szerződő ajánlatot tehet GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma az értékesítési időszakba kell, hogy essen. Az értékesítési időszak 2014. május 26-ától legkésőbb 2014. július 6-áig tart. A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot 2014. július 6. előtt lezárja, amennyiben a 15. pontban bemutatott értékpapír értékesítési időszakra előjegyzett mennyiségét az értékesített mennyiség meghaladja, és a biztosító az 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 díj fizetésű. A biztosítási díj összességben 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:

$$BD \cdot \frac{1,75}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

BD – befizetett biztosítási díj

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

3. Kockázatviselés kezdete, biztosított

A kockázatviselés kezdete 2014. július 7. A Különös Feltételek 3.§ (13) és 18.§ (3) 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 Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap tartama

- A Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap tartama a kockázatviselés kezdetétől 2019. március 18-áig tart.
- Az eszközalap tartamának lejáratát megelőzően legalább 45 nappal a biztosító tájékoztatást küld a szerződő részére a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke-

és Hozamvédett Forint Eszközalap megszüntetéséről, mivel az eszközalap zártvégű tartamra jön létre, lejáratát 2019. március 18.

- Amennyiben a szerződő az eszközalap tartamának lejáratát megelőzően nem kér portfólióváltást legkésőbb a 2019. március 18-i hatállyal, úgy a biztosító a fenti tájékoztató levélben előzetesen megjelölt, az aktuális portfólió kínálatából a legkisebb befektetési kockázatú portfólióba automatikusan díjtalan portfólióváltást hajt végre a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap megszűnésének hatályával.

5. A biztosítás tartama

A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától 2019. július 6-áig tart.

A Generáció GYARAPÍTÓ 5 Portfólió választásával megkötött szerződésekre a Különös Feltételek mellékletében az 5 éves tartammal megkötött egyszeri díjas biztosításokra meghatározott visszavásárlási arány az érvényes.

6. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2015. július 6. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben július 6.

7. Biztosítási díj átváltása befektetési egységre

A befizetett biztosítási díjat a kockázatviselés kezdetekor a biztosító a 16. pontban meghatározott portfólió összetételnek megfelelően a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

8. Tőke- és hozamvédelem

A Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a biztosítottnak a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap tartama alatt bekövetkező halálok, illetve az eszközalap lejáratakor tőke- és hozamvédelmet vállal. Ennek értelmében a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalap lejáratának napján 27,65%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot. Ezáltal az eszközalap lejáratakor aktuális megtakarítási összeg minimális értéke a befizetett biztosítási díj százalékában 114,88%.

Részleges visszavásárlás és rendszeres pénzkivonás esetén a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap lejáratakor, valamint a biztosítottnak a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap tartama alatt bekövetkező halála esetén érvénybe lépő tőke- és hozamvédelem értéke a részleges visszavásárlási összeg, illetve a rendszeres pénzkivonás során kifizetett összegek arányában csökken.

A tőke- és hozamvédelem korlátozott és nem feltétlen. A tőke- és hozamvédelem korlátozásának feltételeit a 15. pont vastagon szedett része tartalmazza.

9. A Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőke- és hozamvédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszköz-

alap befektetési egységeinek védett árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkor védett árfolyam a tőke- és hozamvédelem teljesítése érdekében időarányosan évi 5,33%-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.§ (13) és 18.§ (3) bekezdéseiben meghatározott költségek figyelembevételével állapítja meg a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap lejárataig. A Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap megszűnésének évében a Különös Feltételek 18.§ (3) bekezdésben meghatározott költség kiszámítása a piaci vételi árfolyam szerint történik.

10. Haláleseti biztosítási összeg

- A biztosítottnak a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap tartama alatt 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, a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap megszűnését követően az aktuális megtakarítási összeget fizeti ki a kedvezményezettnek, ezen felül a biztosító a kockázati biztosítási összeget fizeti ki.
- A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén a fenti a. pontban meghatározott összeg 20%-a.
- A kockázati biztosítási összeg 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén a fenti b. pontban meghatározott 2-65 év közötti biztosítottakra vonatkozó kockázati biztosítási összeg 15%-a.
- A biztosító az egy biztosítási szerződésre vonatkozó kockázati biztosítási összeget 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 5 000 000 Ft-ban, 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 300 000 Ft-ban maximálja.
- Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.
- A biztosítottnak az ajánlattételt 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, a kockázati biztosítási összeg nem kerül kifizetésre.
- 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 haláleseti kedvezményezett részére, a kockázati biztosítási összeg nem kerül kifizetésre.

11. A Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek piaci árfolyama

A biztosító a Különös Feltételek 17.§ (7) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett 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 Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap lejáratakor aktuális piaci vételi árfolyam megegyezik az eszközalapban a lejárat napján található befektetések egy befektetési jegyre jutó piaci értékével. **Portfólióváltás, (részleges) visszavásárlás és a 13. pont szerinti felmondás esetén a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, amelyre nem vonatkozik a tőke- és hozamvédelem. A piaci vételi árfolyam a védett vételi árfolyam értékénél kisebb is lehet, továbbá a (részleges) visszavásárlási összegnél figyelembe kell**

venni a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot.

Ha kivételes, rendkívüli helyzet folytán a 15. pontban bemutatott értékpapír 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.

12. Felmondás a kockázatviselés kezdete előtt

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei és Ügyféltájékoztatója 2.§ (10) bekezdésében 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 és Ügyféltájékoztatója 2.§ (10) bekezdésében 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.

A kockázatviselés kezdete után történő felmondás esetére így nem vonatkozik a tőke- és hozamvédelem, az ebben az esetben jelentkező befektetési kockázatot a szerződő viseli.

14. Rendkívüli befizetés költségei, visszavásárlása

- A Generáció GYARAPÍTÓ 5 Portfólió választásával teljesített rendkívüli befizetés nem tekinthető kedvezményes költségelésű rendkívüli befizetésnek a hozzá kapcsolódó szerződés megtakarítási díjától függetlenül. Ennek értelmében
 - a rendkívüli befizetésre a Különös Feltételek 3.§ (13) bekezdésben az egyszeri díjfizetésre meghatározott kezdeti költség érvényes;
 - a rendkívüli befizetés tartamának évei során keletkező hozama kezdeti költséget meghaladó részének 90%-a kerül jóváírásra a rendkívüli befizetésen a Különös Feltételek 18.§ (3) bekezdés szerint;
 - a rendkívüli befizetésből a Különös Feltételek 3.§ (14) bekezdésben meghatározott allokációs költség nem kerül levonásra.
- A Generáció GYARAPÍTÓ 5 Portfólió választásával teljesített rendkívüli befizetésekre a Különös Feltételek mellékletében az egyszeri díjas biztosításokra meghatározott visszavásárlási tábla érvényes.

15. Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint befektetési politikája, lehetséges eszközösszetétele

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap a vállalt egyedi tőke- és hozamvédelem teljesítését biztosító, az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott 2019/I sorozatú (ISIN: HU0000650874) fix kamatozású jelzáloglevélbe fektet. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal 0-100%-os arányban, illetve a tartam során 0-25%-os arányban bankbetét, állampapír, diszkont kincstárjegy, magyar állam által garantált egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, belföldi vagy külföldi gazdálkodó szervezet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, jelzáloglevél, hasonló eszközökbe fektető befektetési alap jegye, pénzügyi jellegű befektetési alap jegye is szerepelhet a portfólióban. A fentiekben kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: Az eszközalap a kezdeti eszközértéket az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott 2019/I sorozatú fix kamatozású jelzáloglevélbe fekteti, amelynek fix kamatszelvevényei, illetve lejáratkori tőketörlesztése biztosítják a biztosító által vállalt tőke- és hozamvédelem teljesítését. A jelzáloglevélnek az eszközalap lejáratá előtt kifizetett kamatszelvevényei bankbetétbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, illetve hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok jegyeibe kerülnek befektetésre. Ezen újrabefektetések hozama tovább növelheti az eszközalap lejáratkori értékét.

Az eszközalap zártvégű tartamra jön létre, a lejárat időpontja 2019. március 18. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 27,65%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 5,33%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 10. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik középtávra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőke- és hozamvédelem mellett.

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

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó index teljesítménye következtében 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 ingadozásokat mutathat.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt mögöttes értékpapír kifizetési biztosítják.

A tőke- és hozamvédelem csak a mögöttes értékpapír lejáratkor biztosított és függ attól, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt., mint a lejáratkori tőke- és hozamvédelmet biztosító kötvénykibocsátó, illetve a magyar állam mint a magyar állampapírok kibocsátója teljesíti fizetési kötelezettségeit, és nem áll fenn annak fizetéseképtelenségét eredményező esemény.

Amennyiben az OTP Jelzálogbank Zrt. vagy a magyar állam, részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a mögöttes értékpapír tekintetében történő kifizetés meghiúsulhat vagy késhet, így ebben az esetben a mögöttes értékpapír tervezett lejáratkori tőke- és hozamvédelméhez szükséges összeg elégtelennek bizonyulhat. 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. Tőke- és hozamvédelem csak az eszközalap lejáratkor biztosított.

Számszerűsíthető kockázatok:

Piaci árváltozás kockázata:	3
Kamatkockázat:	3
Kibocsátói/hitelezési kockázat:	3
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: 5 év	

Benchmark: Az eszközalap a speciális tőke- és hozamvédelem miatt nem rendelkezik benchmarkkal (külső piaci indexszel a teljesítmény összevetése céljából).

16. Portfólió összetétele

Generáció GYARAPÍTÓ 5 Portfólió: 100% Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap

17. A Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap eladási és vételi árfolyamainak különbsége

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

18. Eszközalap-kezelési díj

Generáció GYARAPÍTÓ 5 Menedzsel Indexhez Kötött Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap eszközalap-kezelési díja: 0,49%/év.

19. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

A Generáció GYARAPÍTÓ 5 Portfólió csak szerződéskötéskor vagy rendkívüli befizetéshez választható. Generáció GYARAPÍTÓ 5 Portfólió választása esetén amellet más portfólió nem választható.

A kockázatviselés tartama során bármikor kérhet a szerződő portfólióváltást a GB174 jelű Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételei és Ügyféltájékoztatójának mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe. Ezt követően azonban a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Portfólió ismételtelen nem választható.

20. Eszközalap felfüggesztéssel és szétválasztással kapcsolatos részletes szabályok

20.1. A biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (a továbbiakban: eszközalap-felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. A Bit. 3.§ 98. pontja alapján illikvid eszköz az eszközalap olyan eszköze, amelynek értéke nem állapítható meg, ideértve különösen, ha az értékelésre alkalmas piaci árfolyam-információk az eszköz forgalmazásának, kereskedésének vagy nyilvános árjegyzésének felfüggesztése miatt nem állnak maradéktalanul rendelkezésre.

Az eszközalap felfüggesztését a biztosító az annak okául szolgáló körülményről való tudomásszerzését követően haladéktalanul végrehajtja arra az értékelési napra (az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatállyal, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke. A biztosító tájékoztatja a szerződő felet az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságáról, végrehajtásáról, annak indokáról, a felfüggesztés kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről – ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és díjak érvényesítésének szabályait – és az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről. A biztosító ezen tájékoztatást az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja.

20.2. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt – a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átírányítása kivételével – a felfüggesztett eszközalapot érintő tranzakciók (így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás) nem teljesíthetőek. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi szerződő fél részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő az eszközalap-felfüg-

gesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.

Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító – a szerződés vagy az szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában – köteles a díjat elkülönítetten nyilvántartani. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld az érintett szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 45. naptól.

20.3. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárát) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül – amennyiben 20.6. pontban írt feltétel nem áll fenn – köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

20.4. A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb 30 millió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a 20.6. pontban írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a 20.6. pontban írt elszámolás keretében teljesíti.

20.5. Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:

- az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
- az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően vagy
- amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.

20.6. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés 20.5. pont szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetési korai aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.

20.7. Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikvidé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja (az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokra bontja, a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikvidé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és az önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel. A szétválasztás esetében az illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés a 20.1-20.4. pontokban írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelelként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a 20.2. pontban szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

20.8. Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás a szerződő fél díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét – jelen 20. pont rendelkezéseit figyelembe véve – nem szünteti meg.

21. 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.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

Mire szolgál?

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költségszintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora és a díjfizetés módja

A biztosított egy 35 éves személy, aki

- 1 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **egyszeri díjas**, vagy
- 250 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **rendszeres díjú** éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz** (pl. élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra vonatkoznak, amelyek a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).

Jelen GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:

Kockázat megnevezése: A biztosított halála.

Minimális biztosítási összeg: A biztosítottnak a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap tartama alatt 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, a Generáció GYARAPÍTÓ 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap megszűnését követően az aktuális megtakarítási összeget fizeti ki a kedvezményezettnek, ezen felül a biztosító a kockázati biztosítási összeget fizeti ki.

A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén az előző bekezdésben meghatározott összeg 20%-a.

A kockázati biztosítási összeg 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén az előző bekezdésben leírtak alapján meghatározott 2-65 év közötti biztosítottakra meghatározott kockázati biztosítási összeg 15%-a.

A biztosítás időtartama

A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.

Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre történik – igazodva a konkrét termék esetében ténylegesen elérhető tartamokhoz. Amennyiben a fenti tartamok közül va-

lamegyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A TKM 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 termékben eszközölte. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók. A Generáció GYARAPÍTÓ 5 Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás TKM értéke:

Egyszeri díjfizetéssel	TKM érték
5 éves tartam	2,49%

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott biztosítási tartam alatt mindvégig él, nem kerül módosításra, és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) 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 bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2014. május 26.