



## Biztosító

## A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ BEFUTÓ 6, ILLETVE A GENERÁCIÓ BEFUTÓ 10 PORTFÓLIÓKBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKKEL

A Generáció BEFUTÓ 6, illetve a Generáció BEFUTÓ 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 BEFUTÓ 6, illetve a Generáció BEFUTÓ 10 Portfólió választása esetén jelen Kiegészítő Feltételek mellett a szerződő ajánlatot tehet GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás megkötésére. Az ajánlat-tétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. Az értékesítési időszak 2014. január 27-étől 2014. március 14-éig tart. **A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot – az egyes választható portfóliók tekintetében akár különböző időpontokban – 2014. március 14-e előtt lezárja, amennyiben a 14. pontban bemutatott értékpapír 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 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 egységszámon túl további egységeket ír jóvá a szerződő egyéni számláján a kockázatviselés kezdetekor. Az így jóváírt további egységek száma az alábbi képlettel határozható meg:

$$BD \cdot \frac{2}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

$BD$  – 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. március 14. A Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek csak a kockázatviselés kezdete után kerülnek levonásra.

A biztosított a kockázatviselés kezdetekor 2-85 év közötti természetes személy, akit a biztosítási ajánlaton ekként neveznek meg.

### 4. A biztosítás tartama

A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától Generáció BEFUTÓ 6 Portfólió választásával megkötött szerződések esetén 2020. március 13-áig, Generáció BEFUTÓ 10 Portfólió választásával megkötött szerződések esetén 2024. március 13-áig tart.

### 5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2015. március 13. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben március 13.

### 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 BEFUTÓ 6 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédelem Forint Eszközalap, illetve a Generáció BEFUTÓ 10 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédelem Forint Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

### 7. Tőkevédelem

A Generáció BEFUTÓ 6 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédelem Forint Eszközalap, illetve Generáció BEFUTÓ 10 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédelem Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a **biztosított halálakor, illetve a választott portfólió lejáratakor tőkevédelmet vállal.** Ennek értelmében a Generáció BEFUTÓ 6 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédelem Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalap lejáratának napján 12,62%-kal, a Generáció BEFUTÓ 10 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédelem 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 BEFUTÓ 6 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédelem Forint Eszközalap, illetve a Generáció BEFUTÓ 10 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédelem Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőkevédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció BEFUTÓ 6 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédelem Forint Eszközalap, illetve a Generáció BEFUTÓ 10 Menedzsel Indexhez Köötött Tőkevédelem 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) bekezdésében 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

si 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 halálakor Generáció BEFUTÓ 6 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén a fenti a. pontban meghatározott összeg 15%-a, Generáció BEFUTÓ 10 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén a 10%-a.
- c. A kockázati biztosítási összeg 66-85 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.
- d. A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – kockázati biztosítási összeget 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 5 000 000 Ft-ban, 66-85 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 300 000 Ft-ban maximalja.
- e. Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.
- f. 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, a kockázati biztosítási összeg nem kerül kifizetésre.
- g. 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.
- h. A szolgáltatási igény bejelentésekor a biztosító az Életbiztosítási Általános Feltételekben megadott iratokon túl az alábbi, a biztosítási esemény bekövetkeztével és annak következményeivel kapcsolatos dokumentumok bemutatását kéri:
  - kezelőorvosi dokumentációk;
  - orvosi vizsgálat eredményei, illetve
  - orvosszakértői véleményezések.

## 10. A Generáció BEFUTÓ 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció BEFUTÓ 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 BEFUTÓ 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció BEFUTÓ 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 (részleges) visszavásárlási összegnél figyelembe kell venni a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot.

Ha kivétele, rendkívüli helyzet folytán a 14. 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.

## 11. A portfóliók lejáratú biztosítási összege

A portfóliók lejáratú 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 lejáratú biztosítási összeg kifizetése, vagyis a biztosító teljesítése az utolsó szükséges okmány beérkezését követő 15 munkanapon belül történik.**

A piaci vételi árfolyam lejáratú (Generáció BEFUTÓ 6 Portfólió esetén 2020. március 13-án, Generáció BEFUTÓ 10 Portfólió esetén 2024. március 13-án érvényes) értékét a 14. pontban bemutatott mögöttes értékpapírok lejáratú hozama határozza meg. Az értékpapírok lejáratú hozama az alábbi módon számítódik.

### 11.1. Generáció BEFUTÓ 6 Portfólió esetén

- a. A tőkevédelem értelmében a portfólió lejáratú védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejáratú Hozam” értéke 12,62% (nem évesített).
- b. Az eszközalap lejáratú megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott index 2014. március 17-étől 2020. március 13-áig mért hozama („Indexhozam”).
- c. A „Hozamszorzó” minimális értéke 130%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján ([www.groupamagarancia.hu](http://www.groupamagarancia.hu)) teszi közzé 2014. március 24-én.
- d. A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítódik az értékpapír lejáratú hozama az alábbi képlet szerint:  
 $\max(\text{„Védett Bruttó Lejáratú Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Indexhozam”})$   
fenti értékekkel:  $\max(12,62\%; 130\% \times \text{„Indexhozam”})$   
ahol  $\max(x;y)$  az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

A Generáció BEFUTÓ 6 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a mögöttes értékpapír lejáratú hozamával megegyező mértékben haladja meg a kockázatviselés kezdetének napján érvényes átváltási árfolyam (1) értékét.

### 11.2. Generáció BEFUTÓ 10 Portfólió esetén

- a. A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejáratú védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejáratú Hozam” értéke 21,9% (nem évesített).
- b. Az eszközalap lejáratú megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott index 2014. március 17-étől 2024. március 13-áig mért hozama („Indexhozam”).
- c. A „Hozamszorzó” minimális értéke 200%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján ([www.groupamagarancia.hu](http://www.groupamagarancia.hu)) teszi közzé 2014. március 24-én.
- d. A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítódik az értékpapír lejáratú hozama az alábbi képlet szerint:  
 $\max(\text{„Védett Bruttó Lejáratú Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Indexhozam”})$   
fenti értékekkel:  $\max(21,9\%; 200\% \times \text{„Indexhozam”})$   
ahol  $\max(x;y)$  az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

A Generáció BEFUTÓ 10 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a mögöttes értékpapír lejáratú hozamával megegyező mértékben haladja meg a kockázatviselés kezdetének napján érvényes átváltási árfolyam (1) 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.§-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 nyilván- tartott befektetési egységeknek a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon aktuális piaci vételi ár- folyamán számított értékének a felmondással kapcsolatos adminis- trációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csök- kentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

A kockázatviselés kezdete után történő felmondás esetére így nem vonatkozik a tőkevédelem, az ebben az esetben jelentkező befekte- tési kockázatot a szerződő viseli.

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

##### 14.1. Eszközalap neve: **Generáció BEFUTÓ 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap**

**Lehetséges eszközösszetétel:** Az eszközalap a Sociéte Générale által kibocsátott, indexhez kapcsolt hozamú, Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvényre épülő értékpapírokba fektet (ún. bond-linked note), amely az egyedi tőkevédelmet biztosítja lejáratkor. Az ilyen típusú értékpapírok ún. származtatott termékek: árfolyamuk mindig egy, vagy több másik termék – pl. részvény, kötvény, index, arany, vagy nyersolaj – árfolyamának változá- sától függ. Némelyek közülük tőkeáttételt is tartalmaznak, ezeknek kocká- zata magasabb, de a tőlük elvárható hozam is az. A több termékből össze- gyűrt hasonló értékpapírok ugyanakkor alkalmasak az egyedi termékek kockázatának csökkentésére is.

Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal 0-100%-os arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arányban bankbetét, pénzpiaci jellegű be- fektetési alap jegye, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfó- lióban. A fentiekén kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

**Befektetési politika:** A mögöttes értékpapír lejárat hozama a Sociéte Générale és leányvállalatai által támogatott és számított, speciális stratégiát megvalósító index, a Mutual Fund Alpha HUF ER Index (Bloomberg kód: IND1MFAE Index) teljesítményétől függ. Az index egy OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt abszolút hozamú alapot, valamint egy-egy, az ING Investment Management, illetve a BlackRock által kezelt részvényalapot tartalmazó ko- sárra épül. Az indexen volatilitás kontroll is van. Az abszolút hozamú befek- tetési alapok kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra törek- szenek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak elérni. Az index kosárban 25% súllyal szereplő, információtechnológiai szektorba fektető részvényalap segítségével az ügyfelek részesülhetnek a válság elmúltával ismét kedvező ki- látásokkal rendelkező IT szektor eredményéből, míg a szintén 25%-os súllyal szereplő, pénzügyi szektorba fektető részvényalap lehetőséget nyújt a válság során leértékelődött pénzügyi részvények teljesítményéből történő részese- désre. Az index az egyes eszközcsoportok befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánja elérni, és kizárólag magas likviditású esz- közökbe fektet be. Az index megcélzott volatilitása (árfolyam-ingadozásának évesített mértéke) 10%. A volatilitás kontroll stratégia ellenére, az index tel- jesítménye negatív is lehet. A mögöttes értékpapír által lejáratkor ajánlott tő- kevédelmet egy, a Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvény nyújtja.

Az eszközalap zártvégű, 6 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befekte- tési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 12,62%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emel- kedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó ho- zammal növelt értékét. A Generáció BEFUTÓ 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik középtávra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve lejáratkori tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak az eszközal- pot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

A tartam során az eszközalap piaci kockázatnak van kitéve, aktuális piaci vételi árfolyama a mögöttes értékpapír (bond-linked note) má- sodpiaci ármozgásaitól függ. Mint minden befektetés esetén, továb- bi kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfo- lyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat).

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó index teljesítménye következtében a kockázatmentes befektetések hozam- mát meghaladó mértékű, de a befektetés hozama lejáratkor alacso-

nyabb is lehet a kockázatmentes befektetések hozamánál. A tartam során az eszközalap kockázata közepes, az eszközalap piaci árfo- lyama ingadozásokat mutathat.

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

A tőkevédelem csak a mögöttes értékpapír lejáratkor biztosított és függ attól, hogy a Raiffeisen Bank Zrt., mint a lejáratkori tőkevédel- met biztosító kötvénykibocsátó teljesíti fizetési kötelezettségeit, és nem áll fenn annak fizetéseképtelenségét eredményező esemény.

Amennyiben a Sociéte Générale vagy a Raiffeisen Bank Zrt. részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a mö- göttes értékpapír tekintetében történő kifizetés meghiúsulhat vagy késhet, így ebben az esetben a mögöttes értékpapír tervezett lejá- ratkori tőkevédelméhez szükséges összeg elégtelennek bizonyulhat. Ezen helyzetben a biztosító, amint a szükséges információk rendel- kezésre 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- védelem csak az eszközalap lejáratkor biztosított.

**Számszerűsíthető kockázatok:**

Piaci árváltozás kockázata: ..... 3

Kamatkockázat: ..... 3

Kibocsátói/hitelezési kockázat: ..... 5

Devizaárfolyam-kockázat: ..... 1

**Egyéb kockázatok:** Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső be- fektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyle- tek; Partnerek, Index kockázat.

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

**Ajánlott időtáv:** 6 év

**Benchmark:** Az eszközalap a védelem jellege és a mögöttes értékpapír ki- fizetési képlete miatt nem rendelkezik benchmarkkal (külső piaci indexszel a teljesítmény összehasonlítása céljából).

##### 14.2. Eszközalap neve: **Generáció BEFUTÓ 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap**

**Lehetséges eszközösszetétel:** Az eszközalap a Sociéte Générale által kibocsátott, indexhez kapcsolt hozamú, Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvényre épülő értékpapírokba fektet (ún. bond-linked note), amely az egyedi tőkevédelmet biztosítja lejáratkor. Az ilyen típusú értékpapírok ún. származtatott termékek: árfolyamuk mindig egy, vagy több másik termék – pl. részvény, kötvény, index, arany, vagy nyersolaj – árfolyamának változá- sától függ. Némelyek közülük tőkeáttételt is tartalmaznak, ezeknek kocká- zata magasabb, de a tőlük elvárható hozam is az. A több termékből össze- gyűrt hasonló értékpapírok ugyanakkor alkalmasak az egyedi termékek kockázatának csökkentésére is. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likvi- ditási céllal 0-100%-os arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arány- ban bankbetét, pénzpiaci jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid lejára- tó állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiekén kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

**Befektetési politika:** A mögöttes értékpapír lejárat hozama a Sociéte Générale és leányvállalatai által támogatott és számított, speciális stratégiát megvalósító index, a Mutual Fund Alpha HUF ER Index (Bloomberg kód: IND1MFAE Index) teljesítményétől függ. Az index egy OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt abszolút hozamú alapot, valamint egy-egy, az ING Investment Management, illetve a BlackRock által kezelt részvényalapot tartalmazó ko- sárra épül. Az indexen volatilitás kontroll is van. Az abszolút hozamú befek- tetési alapok kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra tö- rekszenek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak elérni. Az index ko- sárban 25% súllyal szereplő, információtechnológiai szektorba fektető rész- vényalap segítségével az ügyfelek részesülhetnek a válság elmúltával ismét kedvező kilátásokkal rendelkező IT szektor eredményéből, míg a szintén 25%-os súllyal szereplő, pénzügyi szektorba fektető részvényalap lehetősé- get nyújt a válság során leértékelődött pénzügyi részvények teljesítményéből történő részesedésre. Az index az egyes eszközcsoportok befektetési lehe- tőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánja elérni, és kizárólag magas likviditású eszközökbe fektet be. Az index megcélzott volatilitása (ár- folyam-ingadozásának évesített mértéke) 10%. A volatilitás kontroll straté-

gia ellenére, az index teljesítménye negatív is lehet. A mögöttes értékpapír által lejáratkor ajánlott tőkevédelmet egy, a Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvény nyújtja.

Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 21,9%-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 BEFUTÓ 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik hosszú távra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve lejáratkori tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

A tartam során az eszközalap piaci kockázatnak van kitéve, aktuális piaci vételi árfolyama a mögöttes értékpapír (bond-linked note) másodpiaci ármozgásaitól függ. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országkockázat, 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 biztosítja.

A tőkevédelem csak a mögöttes értékpapír lejáratkor biztosított és függ attól, hogy a Raiffeisen Bank Zrt., mint a lejáratkori tőkevédelmet biztosító kötvénykibocsátó teljesíti fizetési kötelezettségeit, és nem áll fenn annak fizetéseképtelenségét eredményező esemény.

Amennyiben a Société Générale vagy a Raiffeisen Bank Zrt. részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a mögöttes értékpapír tekintetében történő kifizetés megghiúsulhat vagy késleltethető, így ebben az esetben a mögöttes értékpapír tervezett lejáratkori tőkevédelméhez 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. Tőkevédelem csak az eszközalap lejáratkor biztosított.

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 védelem jellege és a mögöttes értékpapír kifizetési képlete miatt nem rendelkezik benchmarkkal (külső piaci indexszel a teljesítmény összevetése céljából).

## 15. Portfóliók összetétele

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

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

## 16. A Generáció BEFUTÓ 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció BEFUTÓ 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 BEFUTÓ 6 Menedzsel Indexhez Kötött

Tőkevédett Forint Eszközalap ..... 0,85%/év

Generáció BEFUTÓ 10 Menedzsel Indexhez Kötött

Tőkevédett Forint Eszközalap ..... 1,60%/év

## 18. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

A Generáció BEFUTÓ 6, illetve a Generáció BEFUTÓ 10 Portfólió csak szerződéskezdéskor választható. Generáció BEFUTÓ 6, illetve Generáció BEFUTÓ 10 Portfólió választása esetén más portfólió nem választható. Generáció BEFUTÓ 6, illetve Generáció BEFUTÓ 10 Portfólió nem választható rendkívüli befizetésekhez.

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 BEFUTÓ 6, illetve a Generáció BEFUTÓ 10 Portfólió ismételtelen nem választható.

## 19. Eszközalap felfüggesztéssel és szétválasztással kapcsolatos részletes szabályok

19.1. 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 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 ügyfelet 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 közzéteszi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja.

19.2. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt – a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása 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-felfüggesztés megszüntetését követően ismételtelen rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó szerződő felek számára a biztosító haladék-

talanul 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.

19.3. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) 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 a 19.6. 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.

19.4. 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) szolgáltatásrészét újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a 19.6. pontban írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a 19.6. pontban írt elszámolás keretében teljesíti.

19.5. 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 közlésezi 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.

19.6. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés 19.5. 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 egészen illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.

19.7. 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 illikviddévált 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 illikviddév. 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 illikviddévált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés a 19.1-19.4. 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 ügyfelenként 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 19.2. pontban szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

19.8. Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás a szerződő fél díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét – jelen 19. pont rendelkezését figyelembe véve – nem szünteti meg.

## 20. 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 éri 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 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.) rendszer-

res 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 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.

A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén a fenti a. pontban meghatározott összeg Generáció BEFUTÓ 6 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 15%-a, Generáció BEFUTÓ 10 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 10%-a.

A kockázati biztosítási összeg 66-85 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén a fenti b. pontban 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 valamelyikre 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 járulékkerheteket 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 BEFUTÓ 6 vagy Generáció BEFUTÓ 10 Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás TKM értéke:

Egyszeri díjfizetéssel	TKM értékek
5 éves tartam	3,48%*
10 éves tartam	3,60%

\*Mivel a fenti portfóliókkal kötött Generáció szerződésekre nem elérhető az 5 éves tartam, az 5 évnél feltüntetett TKM\* érték a Generáció BEFUTÓ 6 Portfólióval kötött, 6 éves tartamú szerződés visszavásárlási értéke alapján került meghatározásra. A 6 éves lejáratra a TKM 2,85%.

### Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott biztosítási tartam alatt mindvégig élő, 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 is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján ([www.mabisz.hu](http://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 költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2014. január 27.