



Biztosító

A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ SZÜRET 5 PORTFÓLIÓBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKSEL

A Generáció SZÜRET 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 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 SZÜRET 5 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. szeptember 10-étől 2012. október 8-ig tart. A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot 2012. október 8. előtt lezárja, amennyiben a 15. pontban bemutatott eszközalap 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 történik, a biztosítónak jogában áll az ajánlatot, illetve a rendkívüli befizetésre vonatkozó megbízást 15 napon belül visszautasítani, és 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:

$$BD \cdot \frac{6}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

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 2012. október 9. 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 Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap tartama

- A Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap tartama a kockázatviselés kezdetétől 2017. február 24-éig tart.
- Az eszközalap tartamának lejáratá előtti legalább 45 nappal a biztosító tájékoztatást küld a szerződő részére a Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap megszűntetéséről, mivel az eszközalap zártvégű tartamra jön létre, lejáratá 2017. február 24.

- Amennyiben a szerződő az eszközalap tartamának lejáratá előtti nem kér portfólióváltást legkésőbb a 2017. február 24-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 SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap megszűnésének hatályával.

5. A biztosítás tartama, a biztosítás meghosszabbítása

- A biztosítás tartama, az ajánlattételt követő nap 0 órájától 2017. október 8-ig tart.
- A Generáció SZÜRET 5 Portfólió választásával megkötött szerződésekre a Különös Feltételek mellékletében az 5 éves tartammal megkötött egyszeri díjas biztosításokra meghatározott visszavásárlási arány az érvényes.
- Amennyiben a szerződő 2017. február 23. és 2017. október 6. közötti időszakban a szerződés részleges vagy teljes visszavásárlását kéri, az alkalmazott visszavásárlási arány 100%.
- A biztosítás megszűnése előtti a szerződő írásbeli kérelme alapján a biztosító meghosszabbítja a biztosítás tartamát. A tartam lejáratá előtti legalább 45 nappal a biztosító tájékoztatást küld a szerződő részére az adott eszközalap a. pontban jelölt lejáratá dátumnak megfelelő megszűnéséről, a lejáratá biztosítási összeg kifizetésének technikai feltételeiről és a biztosítás meghosszabbításának lehetőségéről.
- A biztosítás meghosszabbításától függetlenül az a. pontban jelölt lejáratá dátumnak megfelelően az eszközalap megszűnik, így a biztosítás meghosszabbítása esetén az eredeti tartam végi lejáratá dátum hatályával a lejáratá 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 c. 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 lejáratá dátumra vonatkozóan a legközelebbi értékelés során meghatározott piaci vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra az új portfólióban meghatározott eszközalap(ok) egységeire.
- 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%.
- A hatályos jogszabályok szerint a biztosítás megszűnésével nem járó részleges visszavásárlás során a kamatadó kapcsán nem kell figyelembe venni jövedelemként az olyan, egyébként a jogszabály szerint kamattámogatásnak minősülő bevételrész 50 százalékát, amelynek megszerzése a biztosítási szerződés megkötésének 4. fordulónapját (biztosítási évfordulót) követően történik, amennyiben a biztosítás megszűnésével nem járó díjtartalék-kivonás (részleges visszavásárlás) a kifizetését megelőző 4 évnél régebben felhalmozott díjtartalék terhére történt. Ennek

megfelelően az értékesítési időszakban befizetett egyszeri díj esetén – csak ha a szerződő élt a jelen Kiegészítő Feltételek 5. d. és e. pontjában meghatározott tartamhosszabbítás lehetőségével – a kockázatviselés kezdetétől számított 4 év eltelte után a részleges visszavásárlási összegből származó kamatjövedelmet nem 16%-os kamatadó, hanem 8%-os kamatadó terheli.

- h. A hatályos jogszabályok szerint a biztosítás megszűnésével nem járó 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 járó díjtartalék-kivonás (részleges visszavásárlás) a kifizetését megelőző 6 évnél régebben felhalmozott díjtartalék terhére történt. Ennek megfelelően az értékesítési időszakban befizetett egyszeri díj esetén – csak ha a szerződő élt a jelen Kiegészítő Feltételek 5. d. és e. pontjában meghatározott tartamhosszabbítás lehetőségével – a kockázatviselés kezdetétől számított 6 év eltelte után a részleges visszavásárlási összegből származó kamatjövedelmet nem terheli kamatadó fizetési kötelezettség, függetlenül attól, hogy a biztosítás megszűnésével nem járó részleges visszavásárlás a biztosítás eredeti tartama alatt vagy a tartam meghosszabbítása után történt.
- i. Az adózási szabályokra vonatkozó tudnivalók a 2012. szeptember 1-jén hatályos jogszabályoknak felelnek meg, az adózásra vonatkozó szabályok és tudnivalók a jogszabályok módosítása miatt változhatnak.

6. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2013. október 8. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben október 8.

7. Biztosítási díj átváltása befektetési egységre

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

8. Tőke- és hozamvédelem

A Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédelem Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a **biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratakor tőke- és hozamvédelmet vállal**. Ennek értelmében a Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédelem Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalap lejáratakor napján 31,53%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot. Ezáltal az eszközalap lejáratakor aktuális megtakarítási összeg minimális értéke a befizetett biztosítási díj százalékában a Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédelem Forint Eszközalap esetén 118,75%.

Részleges visszavásárlás és rendszeres pénzkivonás esetén a Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédelem Forint Eszközalap lejáratakor, valamint a biztosítottnak a Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédelem 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 SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédelem Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőke- és hozamvédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédelem Forint Eszközalap lejárataig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédelem Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkori védett árfolyam a tőke- és hozamvédelem teljesítése érdekében időarányosan évi 6,44%-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 Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédelem Forint Eszközalap lejárataig. A Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédelem Forint Eszközalap megszűnésének évében a Különös Feltételek 18.§ (4) bekezdésben meghatározott költség kiszámítása a piaci vételi árfolyam szerint történik.

10. Haláleseti biztosítási összeg

- a. A biztosítottnak a Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédelem 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 SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédelem Forint Eszközalap megszűnését követően az aktuális megtakarítási összeget 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 további 20%-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) gyógyeljársókból, beavatkozásokból fakadó következményekre, ha indítóokuk nem biztosítási esemény;
 - mentális és viselkedészavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;
 - ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvétségű 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 üzemeltetője 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 Különös Feltételek 5.§ (6) bekezdése alapján a biztosító a rendkívüli befizetés után nem teljesít haláleseti többlétszolgáltatást.
- f. 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, 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 500 000 Ft-ban maximálja.
- g. Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.
- h. 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.
- i. 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.
- j. 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.

11. A Generáció SZÜRET 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 SZÜRET 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 Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap lejáratakor aktuális piaci vételi árfolyam. A Generáció SZÜRET 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. **Visszavásárlás, portfólióváltás és a 13. pont szerinti felmondás esetén a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a Generáció SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap tartama alatt 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 visszavásárlási összegnél figyelembe kell venni a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot.**

Ha kivételes, rendkívüli helyzet folytán a 15. pontban bemutatott eszközalapban lévő befektetések 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 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 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. Rendkívüli befizetés költségei, visszavásárlása

- a. A Generáció SZÜRET 5 Portfólió választásával teljesített rendkívüli befizetés nem tekinthető kedvezményes költségelű rendkívüli befizetésnek a hozzá kapcsolódó szerződés megtakarítási díjától függetlenül. Ennek értelmében
- a rendkívüli befizetésre a Különös Feltételek 3.§ (15) bekezdésben az egyszeri díjfizetésre meghatározott kezdeti költség érvényes;
 - a rendkívüli befizetés tartamának éve során keletkező hozama kezdeti költséget meghaladó részének 90%-a kerül jóváírásra a rendkívüli befizetésen a Különös Feltételek 18.§ (4) bekezdés szerint;
 - a rendkívüli befizetésből a Különös Feltételek 3.§ (16) bekezdésben meghatározott allokációs költség nem kerül levonásra.
- b. A Generáció SZÜRET 5 Portfólió választásával teljesített rendkívüli befizetésekre a Különös Feltételek mellékletében az egyszeri díjas biztosításokra meghatározott visszavásárlási tábla és a jelen Kiegészítő Feltételek 5. c. pontja érvényes.

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

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap a vállalt egyedi tőke- és hozamvédelem teljesítését biztosító, a Magyar Állam által kibocsátott 2017/B sorozatú (ISIN: HU0000402375) fix kamatozású államkötvénybe fektet. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal 0-100%-os arányban, illetve a tartam során 0-25%-os arányban bankbetét, pénzügyi jellegű befektetési alap jegye, az eszközalap lejáratakor rövidebb lejáratú állampapír, illetve diszkont kincstárjegy is szerepelhet a portfólióban. A fentiek kivétel az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: Az eszközalap a kezdeti eszközértéket a Magyar Állam által kibocsátott 2017/B sorozatú fix kamatozású államkötvénybe fekteti, amelynek fix kamatszelvevényei, illetve lejáratkori tőketörlesztése biztosítják a biztosító által vállalt tőke- és hozamvédelem teljesítését. Az államkötvénynek az eszközalap lejárata előtt kifizetett kamatszelvevényei bankbetétbe, illetve állami garanciával rendelkező értékpapírokba kerülnek befektetésre. Ezen újrabefektetések hozama tovább növelheti az eszközalap lejáratkori értékét.

Az eszközalap zártvégű tartamra jön létre, a lejárat időpontja 2017. február 24. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 31,53%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 6,44%-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 SZÜRET 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 vételi piaci árfolyama az eszközalapban található kötvények és egyéb

befektetések 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 befektetés jellege miatt a teljesen kockázatmentes befektetések hozamát enyhén meghaladó mértékű, de a befektetés hozama lejáratkor alacsonyabb is lehet a kockázatmentes befektetések hozamánál. A tartam során az eszközalap kockázata mérsékelt, az eszközalap piaci árfolyama ingadozásokat mutathat.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt kötvények és egyéb befektetések kifizetési biztosítják. Az eszközalapra vonatkozó tőke- és hozamvédelem csak akkor biztosított, ha a Magyar Állam illetve az OTP Bank Nyrt., mint betétkezelő partner teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben a Magyar Állam vagy az OTP Bank Nyrt. részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetési is meghiúsulhatnak, illetve késhetnek, így ebben a szélsőséges esetben a tőke- és hozamvédelem 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:	3
Devizaárfolyam-kockázat:	1
Egyéb kockázatok: Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső be-	

fektetői 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 benchmark-kal (külső piaci indexszel a teljesítmény összevetése céljából).

16. Portfólió összetétele

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

17. A Generáció SZÜRET 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 SZÜRET 5 Tőke- és Hozamvédett Forint Eszközalap 0%/év

19. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

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

A kockázatviselés tartama során bármikor kérhet a szerződő portfólióváltást a GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeinek mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe. Ezt követően azonban a Generáció SZÜRET 5 Portfólió ismételt nem választható.