



## Biztosító

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

A Generáció UTÁNPÓTLÁS 6, illetve a Generáció UTÁNPÓTLÁS 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 UTÁNPÓTLÁS 6, illetve a Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Portfólió választása esetén jelen Kiegészítő Feltételek mellett a szerződő ajánlatot tehet GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot – az egyes választható portfóliók tekintetében akár különböző időpontokban – 2013. június 19. előtt lezárja, amennyiben a 14. pontban bemutatott Kötvény értékesítési időszakra előjegyzett mennyiségét az értékesített mennyiség meghaladja, és a biztosítónak azt nem áll módjában a jelen kiegészítő feltételekben meghatározott paraméterek mellett bővíteni.

Amennyiben az ajánlattétel vagy a biztosítási díj befizetése az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosítónak jogában áll az ajánlatot 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 összegében 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:

$$BD \cdot \frac{4}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

$BD$  – 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 2013. június 20. A Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek csak a kockázatviselés kezdete után kerülnek levonásra.

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

#### 4. A biztosítás tartama

A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától Generáció UTÁNPÓTLÁS 6 Portfólió választásával megkötött szerződések esetén 2019. június 19-éig, Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Portfólió választásával megkötött szerződések esetén 2023. június 19-éig tart.

#### 5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2014. június 19. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben június 19.

#### 6. Biztosítási díj átváltása befektetési egységre

A befizetett biztosítási díjat a kockázatviselés kezdetekor a biztosító a szerződő által választott portfóliótól függően, a 15. pontban meghatározott portfólió összetételnek megfelelően a Generáció UTÁNPÓTLÁS 6 Menedzselt Indexhez Köötött Tőke védett Forint Eszközalap, illetve a Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Menedzselt Indexhez Köötött Tőke védett Forint Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

#### 7. Tőkevédelem

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

A fenti tőkevédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció UTÁNPÓTLÁS 6 Menedzselt Indexhez Köötött Tőke védett Forint Eszközalap, illetve a Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Menedzselt Indexhez Köötött Tőke védett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkor érvényes 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 halála esetén a fenti a. pontban meghatározott összeg Generáció UTÁNPÓTLÁS 6 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 15%-a, Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 10%-a.
- c. A kockázati biztosítási összeg 66-80 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.
- 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, 66-80 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 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.

## 10. A Generáció UTÁNPÓTLÁS 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Menedzselt 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 UTÁNPÓTLÁS 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Menedzselt 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 kivételes, rendkívüli helyzet folytán a 14. pontban bemutatott Kötvény vonatkozásában megszűnik a másodpiaci árfolyamok jegyzése, és ebből adódóan nem lehetséges megállapítani a piaci vételi árfolyamot, akkor a biztosító a piaci árfolyam megállapításának újbóli lehetőségéig felfüggesztheti az egységek visszavásárlását és a portfólióváltást.

## 11. A portfóliók 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 UTÁNPÓTLÁS 6 Portfólió esetén 2019. június 19-én, Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Portfólió esetén 2023. június 19-én érvényes) értékét a 14. pontban bemutatott Kötvények lejáratú hozama határozza meg. A Kötvények lejáratú hozama az alábbi módon számítható.

### 11.1. Generáció UTÁNPÓTLÁS 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 2013. június 20-ától 2019. június 19-éig mért hozama („Indexhozam”).
- c. A „Hozamszorzó” minimális értéke 100%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötés előtti értékénél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján ([www.groupamagarancia.hu](http://www.groupamagarancia.hu)) teszi közzé 2013. június 24-én.
- d. A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejáratú hozama az alábbi képlet szerint:  
$$\max(\text{„Védett Bruttó Lejáratú Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Indexhozam”})$$
  
fenti értékekkel:  $\max(12,62\%; 100\% \times \text{„Indexhozam”})$   
ahol  $\max(x;y)$  az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

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

### 11.2. Generáció UTÁNPÓTLÁS 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. A biztosítás lejáratú megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott index 2013. június 20-ától 2023. június 19-éig mért hozama („Indexhozam”).
- c. A „Hozamszorzó” minimális értéke 141%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötés előtti értékénél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján ([www.groupamagarancia.hu](http://www.groupamagarancia.hu)) teszi közzé 2013. június 24-én.
- d. A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejáratú hozama az alábbi képlet szerint:  
$$\max(\text{„Védett Bruttó Lejáratú Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Indexhozam”})$$
  
fenti értékekkel:  $\max(21,9\%; 141\% \times \text{„Indexhozam”})$   
ahol  $\max(x;y)$  az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

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

## 12. Felmondás a kockázatviselés kezdete előtt

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete előtt érkezik be a biztosítóhoz – a biztosító a befizetett biztosítási díjnak a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

## 13. Felmondás a kockázatviselés kezdete után

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

tési egységeknek a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon **aktuális piaci vételi árfolyamán számított értékének** a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

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

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

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

**Befektetési politika:** A kötvény lejáratú hozama a Société Générale által létrehozott, speciális stratégiát megvalósító index, a Hungarian Dynamic Mutual Fund Portfolio ER Index (Bloomberg kód: IND1HDMF Index) teljesítményétől függ. Az index az OTP Alapkezelő Zrt. abszolút hozamú és részvény alapú befektetési alapjaiból és a Concorde-VM abszolút hozam befektetési alaptól összeállított kosárra épül, volatilitás kontroll mellett. Az abszolút hozamú befektetési alapok kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra törekuszenek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak elérni. A kosárban 30% súllyal szereplő részvényalapok lehetőséget nyújtanak a régió illetve Oroszország részvénypiacainak hozamaiból történő részesedésre.

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

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

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

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

### Számszerűsíthető kockázatok:

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

Általános befektetési kockázat: ..... 3

Ajánlott időtáv: 6 év

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

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

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

**Befektetési politika:** A kötvény lejáratú hozama a Société Générale által létrehozott, speciális stratégiát megvalósító index, a Hungarian Dynamic Mutual Fund Portfolio ER Index (Bloomberg kód: IND1HDMF Index) teljesítményétől függ. Az index az OTP Alapkezelő Zrt. abszolút hozamú és részvény alapú befektetési alapjaiból és a Concorde-VM abszolút hozam befektetési alaptól összeállított kosárra épül, volatilitás kontroll mellett. Az abszolút hozamú befektetési alapok kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra törekuszenek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak elérni. A kosárban 30% súllyal szereplő részvényalapok lehetőséget nyújtanak a régió illetve Oroszország részvénypiacainak hozamaiból történő részesedésre.

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

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

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

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

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

**Számszerűsíthető kockázatok:**

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

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

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

**Ajánlott időtáv:** 10 év

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

## 15. Portfóliók összetétele

Generáció UTÁNPÓTLÁS 6 Portfólió: 100% Generáció UTÁNPÓTLÁS 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap  
Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Portfólió: 100% Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

## 16. A Generáció UTÁNPÓTLÁS 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció UTÁNPÓTLÁS 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 UTÁNPÓTLÁS 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap ..... 0,6%/év  
Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap ..... 0,6%/év

## 18. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

A Generáció UTÁNPÓTLÁS 6, illetve a Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Portfólió csak szerződésalkötéskor választható. Generáció UTÁNPÓTLÁS 6, illetve Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Portfólió választása esetén amellet más portfólió nem választható. Generáció UTÁNPÓTLÁS 6, illetve Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Portfólió nem választható rendkívüli befizetésekhez.

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

## 19. 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 meg-alapozottabb 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 **közéltőleg 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 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 Tőkeemegtakarítási 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 UTÁNPÓTLÁS 6 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 15%-a, Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 10%-a.

A kockázati biztosítási összeg 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén a fenti b. pontban leírtak alapján meghatározott 2-65 év közötti biztosítottokra 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 költségherhelését.

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 termékekben 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 UTÁNPÓTLÁS 6 vagy Generáció UTÁNPÓTLÁS 10 Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás TKM értéke:

Egyszeri díjfizetéssel	TKM értékek
5 éves tartam	3,18%*
10 éves tartam	2,60%

\*Mivel a fenti portfóliókkal kötött Generáció szerződésekre nem elérhető az 5 éves tartam, az 5 évnél feltüntetett TKM\* érték a Generáció UTÁNPÓTLÁS 6 Portfólióval kötött, 6 éves tartamú szerződés visszavásárlási értéke alapján került meghatározásra. A 6 éves lejáratra a TKM 2,60%.

#### **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 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](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 költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2013. május 6.