



A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓJÁNAK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ TALÁLAT 6, ILLETVE A GENERÁCIÓ TALÁLAT 10 PORTFÓLIÓKBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKSEL

A Generáció TALÁLAT 6, illetve a Generáció TALÁLAT 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 Feltételei és Ügyféléltájékoztatója című dokumentumot (továbbiakban Különös Feltételek). Amennyiben a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak eltérnek a Különös Feltételekben foglaltaktól, úgy a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak az irányadók.

1. Értékesítési időszak

A biztosító értékesítési időszakot határoz meg, amely időszakban a Generáció TALÁLAT 6, illetve a Generáció TALÁLAT 10 Portfólió választása esetén jelen Kiegészítő Feltételek mellett a szerződő ajánlatot tehet GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma az értékesítési időszakba kell, hogy essen. Az értékesítési időszak 2014. november 3-ától legkésőbb 2014. december 13-áig tart. A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot – az egyes választható portfóliók tekintetében akár különböző időpontokban – 2014. december 13-a 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 díj fizetésű. A biztosítási díj egy összegben fizetendő, amely az ajánlattételkor esedékes. Amennyiben a biztosítási díj az értékesítési időszakban befizetésre kerül, a biztosító a befizetett biztosítási díj ellenében jóváírt egység számon túl további egységeket ír jóvá a szerződő egyéni számláján a kockázatviselés kezdetekor. Az így jóváírt további egységek száma az alábbi képlettel határozható meg:

$$BD \cdot \frac{1,25}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

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. december 15-e, tehát nem az ajánlattétel napját követő nap. A Különös Feltételek 3.§ (13) és 3.§ (15) 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 TALÁLAT 6 Portfólió választásával megkötött szerződések esetén 2020. december 14-éig, Generáció TALÁLAT 10 Portfólió választásával megkötött szerződések esetén 2024. december 14-éig tart.

5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2015. december 14. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben december 14.

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 TALÁLAT 6 Menedzselte Indexhez Köötött Tőke védett Forint Eszközalap, illetve a Generáció TALÁLAT 10 Menedzselte Indexhez Köötött Tőke védett Forint Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

7. Tőke védelem

A Generáció TALÁLAT 6 Menedzselte Indexhez Köötött Tőke védett Forint Eszközalap, illetve Generáció TALÁLAT 10 Menedzselte Indexhez Köötött Tőke védett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a biztosított halálakor, illetve a választott portfólió lejáratakor tőke védelmet vállal. Ennek értelmében a Generáció TALÁLAT 6 Menedzselte Indexhez Köötött Tőke védett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalap lejárata napján 12,62%-kal, a Generáció TALÁLAT 10 Menedzselte Indexhez Köötött Tőke védett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalap lejárata 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 tőke védelem értéke a részleges visszavásárlási összeg, illetve a rendszeres pénzkivonás során kifizetett összegek arányában csökken.

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

8. A Generáció TALÁLAT 6 Menedzselte Indexhez Köötött Tőke védett Forint Eszközalap, illetve a Generáció TALÁLAT 10 Menedzselte Indexhez Köötött Tőke védett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőke védelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejárataig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció TALÁLAT 6 Menedzselte Indexhez Köötött Tőke védett Forint Eszközalap, illetve a Generáció TALÁLAT 10 Menedzselte 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 mindenkori védett árfolyam a tőke védelem 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.§ (13) és 3.§ (15) bekezdésében meghatározott költségek figyelembevételével állapítja meg. A biztosítás megszűnésének évében a Különös Feltételek 3.§ (15) bekezdésében meghatározott költség ki számítása 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 TALÁLAT 6 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 15%-a, Generáció TALÁLAT 10 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 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 biztosítási szerződésre vonatkozó 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 maximálja.
- 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 ajánlattételt követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díj 2. pontban megadott képlet szerint meghatározott értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét fizeti ki, a kockázati biztosítási összeg nem kerül kifizetésre.
- 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.

10. A Generáció TALÁLAT 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció TALÁLAT 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 TALÁLAT 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció TALÁLAT 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. Portfólióváltás, (részleges) visszavásárlás és a 13. pont szerinti felmondás esetén a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, amelyre nem vonatkozik a 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 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. Az eszközalap-felfüggesztéssel és szétválasztással kapcsolatos részletes szabályok a GB174 jelű Generáció Tőkeemgátási Életbiztosítás Melléklete című dokumentum 3/A. pontjában olvashatók.

11. A portfóliók lejáratosi biztosítási összege

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

A piaci vételi árfolyam lejáratosi (Generáció TALÁLAT 6 Portfólió esetén 2020. december 14-én, Generáció TALÁLAT 10 Portfólió esetén 2024. december 14-én érvényes) értékét a 14. pontban bemutatott mögöttes értékpapírok lejáratosi hozama határozza meg. Az értékpapírok lejáratosi hozama az alábbi módon számítható.

11.1. Generáció TALÁLAT 6 Portfólió esetén

- a. A tőkevédelem értelmében a portfólió lejáratosi védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejáratosi Hozam” értéke 12,62% (nem évesített).
- b. Az eszközalap lejáratosi megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott indexek 2014. december 15-étől a meghatározott „Megfigyelési időpont”-okig mért hozama. A Eurostoxx 50 Index hozamából levonásra kerül a 3 hónapos Euribor mindenkori értéke („Indexhozam”).
- c. A „Megfigyelési időpont”-ok a következők:

2015. 12. 15.	2018. 12. 15.
2016. 12. 15.	2019. 12. 16.
2017. 12. 15.	2020. 12. 14.

- d. Minden „Megfigyelési időpont”-ban kiszámításra kerül a „Megfigyelt hozam” az „Indexhozam”-ok súlyozott átlagaként az alábbiak szerint: az adott időpontban legmagasabb „Indexhozam” 45%-os, a második legnagyobb „Indexhozam” 35%-os, a legalacsonyabb „Indexhozam” 20%-os súllyal szerepel.
- e. A tartam során megállapított, összesen 6 „Megfigyelt hozam” számtani átlaga az „Átlaghozam”.
- f. A „Hozamszorzó” minimális értéke 100%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötés utáni értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé legkésőbb 2014. december 22-én.
- g. A fenti a-f. pontokban meghatározott értékekből számítható az értékpapír lejáratosi hozama az alábbi képlet szerint:

$$\max(\text{„Védett Bruttó Lejáratosi Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Átlaghozam”})$$
 fenti értékekkel: $\max(12,62\%; 100\% \times \text{„Átlaghozam”})$
 ahol $\max(x;y)$ az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

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

11.2. Generáció TALÁLAT 10 Portfólió esetén

- a. A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejáratosi védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejáratosi Hozam” értéke 21,9% (nem évesített).
- b. Az eszközalap lejáratosi megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott indexek 2014. december 15-től a meghatározott „Megfigyelési időpont”-okig mért hozama. Az Eurostoxx 50 Index hozamából levonásra kerül a 3 hónapos Euribor mindenkori értéke („Indexhozam”).
- c. A „Megfigyelési időpont”-ok a következők:

2015. 12. 15.	2020. 12. 15.
2016. 12. 15.	2021. 12. 15.
2017. 12. 15.	2022. 12. 15.
2018. 12. 15.	2023. 12. 15.
2019. 12. 16.	2024. 12. 13.

- d. Minden „Megfigyelési időpont”-ban kiszámításra kerül a „Megfigyelt hozam” az „Indexhozam”-ok súlyozott átlagaként az alábbiak szerint: az adott időpontban legmagasabb „Indexhozam” 45%-os, a második legnagyobb „Indexhozam” 35%-os, a legalacsonyabb „Indexhozam” 20%-os súllyal szerepel.
- e. A tartam során megállapított, összesen 10 „Megfigyelt hozam” számtani átlaga az „Átlaghozam”.

- f. A „Hozamszorzó” minimális értéke 100%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé legkésőbb 2014. december 22-én.
- g. A fenti a-f. pontokban meghatározott értékekből számítódik az értékpapír lejárat hozama az alábbi képlet szerint:
 $\max(\text{„Védett Bruttó Lejárat Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Átlaghozam”})$
 fenti értékekkel: $\max(21,9\%; 100\% \times \text{„Átlaghozam”})$
 ahol $\max(x,y)$ az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

A Generáció TALÁLAT 10 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a mögöttes értékpapír lejárat 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 és Ügyfélértékelője 2.§ (10) bekezdésében rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete előtt érkezik be a biztosítóhoz – a biztosító a befizetett biztosítási díjnak a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott, 4000 forintnál csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

13. Felmondás a kockázatviselés kezdete után

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei és Ügyfélértékelője 2.§ (10) bekezdésében rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete után érkezik be a biztosítóhoz – a biztosító a szerződő egyéni számláján a kockázatviselés kezdetekor nyilvántartott befektetési egységeknek a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon aktuális piaci vételi árfolyamán számított értékének a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott, 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

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

14. Eszközalap neve, befektetési politika, lehetséges eszközzszerkezete

14.1. Eszközalap neve: Generáció TALÁLAT 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

Lehetséges eszközzszerkezete: Az eszközalap az OTP Bank által kibocsátott, indexhez kapcsolt hozamú kötvényekbe fektet, 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 változásától függ.

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

Befektetési politika: A mögöttes értékpapír lejárat hozama a Société Générale és leányvállalatai által támogatott és számított, két speciális stratégiát megvalósító index, a Hungarian Commo ER Index (Bloomberg kód: IND1HCA2 Index) az OTP Hungarian MF ER 2 Index (Bloomberg kód: IND1MFA3 Index), valamint az 50 legnagyobb európai részvényből álló Eurostoxx 50 Index (Bloomberg kód: SX5E Index) teljesítményétől függ. A Hungarian Commo ER Index a legszélesebb körben használt árupiaci index, a Bloomberg Commodity Index teljesítményét képezi le a devizakockázat fedezésével, 12% volatilitás kontroll mellett. Az OTP Hungarian MF ER 2 Index három, az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapról összeállított kosárra épül: 30% OTP Quality Alap, 35% OTP EMEA Kötvény Alap, 35% OTP Új Európa Alap, így a befektetők részesülhetnek a régiós részvénypiac, a régiós kötvények, valamint egy sikeres abszolút hozam szemléletű befektetési alap teljesítményéből. Az index 6%-os volatilitás kontrollt alkalmaz. Az Eurostoxx 50 Index hozamából levonásra kerül a 3 hónapos

Euribor mindenkori értéke. Az indexek indulástól mért teljesítménye évente megfigyelésre kerül, minden megfigyelésnél a legkedvezőbb teljesítményt 45%, a középsőt 35%, legalacsonyabbat 20% súllyal vesszük figyelembe, majd az összes megfigyelés számtani átlagát tekintjük. Így a befektetők a három különböző eszközzszerkezettel (OTP alapok, árupiac, európai részvények) közül mindig a legkedvezőbb teljesítményéből részesedhetnek nagyobb súllyal, tőkevédelem mellett. A hozamrészesedésnek nincs felső korlátja. Az árupiac, az európai részvénypiac, illetve a mögöttes kosárban szereplő OTP alapok esetleges kedvezőtlen teljesítménye a befektetés értékére negatív hatással lehet, a lejáratkor érvényes tőkevédelmet azonban nem befolyásolja. Az index az egyes eszközcsoportok befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánja elérni, és kizárólag magas likviditású eszközökbe fektet be. A volatilitás kontroll stratégia ellenére, az indexek teljesítménye negatív is lehet. A mögöttes értékpapír által lejáratkor ajánlott tőkevédelmet egy, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott kötvény nyújtja.

Az eszközalap zártvégű, 6 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 12,62%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció TALÁLAT 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik középtávról 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 kötvény másodpiaci ármegmozgásaitól 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 teljesítménye következtében a kockázatmentes befektetések hozamát meghaladó mértékű, de a befektetés hozama lejáratkor alacsonyabb is lehet a kockázatmentes befektetések hozamánál. A tartam során az eszközalap kockázata közepes, az eszközalap piaci árfolyama ingadozásokat mutathat.

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

A tőkevédelem csak a mögöttes értékpapír lejáratkor biztosított és függ attól, hogy az OTP Bank Nyrt., mint a lejáratkor tőkevédelmet biztosító kötvénykibocsátó teljesíti fizetési kötelezettségeit, és nem áll fenn annak fizetési képességét eredményező esemény.

Amennyiben a Société Générale vagy az OTP Bank Nyrt., részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a mögöttes értékpapír tekintetében történő kifizetés meghiúsulhat vagy késhet, így ebben az esetben a mögöttes értékpapír tervezett lejáratkor 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:

Ajánlott időtáv: 6 év

Benchmark: Az eszközalap a védelem jellege és a mögöttes értékpapír kifizetési képlete miatt nem rendelkezik benchmarkkal (külső piaci indexszel a teljesítmény összehasonlítás céljából).

14.2. Eszközalap neve: **Generáció TALÁLAT 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap**

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap az OTP Bank által kibocsátott, indexhez kapcsolt hozamú kötvényekbe fektet, 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 változásától függ.

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 mögöttes értékpapír lejáratú hozama a Société Générale és leányvállalatai által támogatott és számított, két speciális stratégiát megvalósító index, a Hungarian Commo ER Index (Bloomberg kód: IND1HCA2 Index) az OTP Hungarian MF ER 2 Index (Bloomberg kód: IND1MFA3 Index), valamint az 50 legnagyobb európai részvényből álló Eurostoxx 50 Index (Bloomberg kód: SX5E Index) teljesítményétől függ. A Hungarian Commo ER Index a legszélesebb körben használt árupiaci index, a Bloomberg Commodity Index teljesítményét képezi le a devizakockázat fedezésével, 12% volatilitás kontroll mellett. Az OTP Hungarian MF ER 2 Index három, az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alpból összeállított kosárra épül: 30% OTP Quality Alap, 35% OTP EMEA Kötvény Alap, 35% OTP Új Európa Alap, így a befektetők részesülhetnek a régiós részvénypiac, a régiós kötvények, valamint egy sikeres abszolút hozam szemléletű befektetési alap teljesítményéből. Az index 6%-os volatilitás kontrollt alkalmaz. Az Eurostoxx 50 Index hozamából levonásra kerül a 3 hónapos Euribor mindenkori értéke. Az indexek indulástól mért teljesítménye évente megfigyelésre kerül, minden megfigyelésnél a legkedvezőbb teljesítményt 45%, a középsőt 35%, legalacsonyabbat 20% súllyal vesszük figyelembe, majd az összes megfigyelés számtani átlagát tekintjük. Így a befektetők a három különböző eszközosztály (OTP alapok, árupiac, európai részvények) közül mindig a legkedvezőbb teljesítményéből részesedhetnek nagyobb súllyal, tőkevédelem mellett. A hozamrészesedésnek nincs felső korlátja. Az árupiac, az európai részvénypiac, illetve a mögöttes kosárban szereplő OTP alapok esetleges kedvezőtlen teljesítménye a befektetés értékére negatív hatással lehet, a lejáratkor érvényes tőkevédelmet azonban nem befolyásolja. Az index az egyes eszközosztályok befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánja elérni, és kizárólag magas likviditású eszközökbe fektet be. A volatilitás kontroll stratégia ellenére, az indexek teljesítménye negatív is lehet. A mögöttes értékpapír által lejáratkor ajánlott tőkevédelmet egy, az OTP Bank Nyrt. 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 TALÁLAT 10 Menedzselt 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 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 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 OTP Bank Nyrt., mint a lejáratkori tőkevédelmet biztosító kötvénykibocsátó teljesíti fizetési kötelezettségeit, és nem áll fenn annak fizetéseképtelenségét eredményező esemény.

Amennyiben a Société Générale vagy az OTP Bank Nyrt., részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a mögöttes értékpapír tekintetében történő kifizetés megghiúsulhat vagy késhet, így ebben az esetben a mögöttes értékpapír tervezett lejáratkor 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:

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 TALÁLAT 6 Portfólió: 100% Generáció TALÁLAT 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

Generáció TALÁLAT 10 Portfólió: 100% Generáció TALÁLAT 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

16. A Generáció TALÁLAT 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció TALÁLAT 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap eladási és vételi árfolyamainak különbsége

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

17. Eszközalap-kezelési díj

Generáció TALÁLAT 6 Menedzselt Indexhez Kötött

Tőkevédett Forint Eszközalap 0,30%/év

Generáció TALÁLAT 10 Menedzselt Indexhez Kötött

Tőkevédett Forint Eszközalap 0,60%/év

18. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

A Generáció TALÁLAT 6, illetve a Generáció TALÁLAT 10 Portfólió csak szerződéskötéskor választható. Generáció TALÁLAT 6, illetve Generáció TALÁLAT 10 Portfólió választása esetén amellett más portfólió nem választható. Generáció TALÁLAT 6, illetve Generáció TALÁLAT 10 Portfólió nem választható rendkívüli befizetésekhez.

A kockázatviselés tartama során bármikor kérhet a szerződő portfólióváltást a GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételei és Ügyfélértékelőjének mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe. Ezt követően azonban a Generáció TALÁLAT 6, illetve a Generáció TALÁLAT 10 Portfólió ismételtelen 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 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 **tipuspéldában 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 tipuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költség szintjét.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora és a díjfizetés módja

A biztosított egy 35 éves személy, aki

– 1 750 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **egyszeri díjas**, vagy

– 210 000 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 Tökemegtakarítási 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 TALÁLAT 6 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 15%-a, Generáció TALÁLAT 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 9. 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.

Fontos tudni, hogy a nyugdíjbiztosítások esetében a fenti számítási mód annyiban tér el, hogy a biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal. Ez a számítási mód azáltal, hogy figyelembe veszi a kérdéses termék speciális tulajdonságát, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – pontosabb tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKMny jelölést alkalmazzuk.

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 terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket 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 TALÁLAT 6 vagy Generáció TALÁLAT 10 Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítás TKM értéke:

Egyszeri díjfizetéssel	TKM érték
10 éves tartam	2,60%

A fenti portfóliókkal elérhető minimális tartam 6 év, a 6 éves lejáratra a TKM 2,30%.

Figyelem!

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

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

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bizunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2014. november 3.