

A GB195 JELŰ EURÓ TREND EURÓ ALAPÚ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE AZ EURÓ TREND SELECT ESZKÖZALAPBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKKEL

Az Euró Trend SELECT Eszközalap választásával megkötött GB195 jelű Euró Trend Euró Alapú Tőke megtakarítási életbiztosítási szerződés vonatkozásában jelen Kiegészítő Feltételek kiegészítik, illetve módosítják a GB195 jelű Euró Trend Euró Alapú 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 az Euró Trend SELECT Eszközalap választása esetén jelen Kiegészítő Feltételek mellett a szerződő ajánlatot tehet GB195 jelű Euró Trend Euró Alapú Tőke megtakarítási Életbiztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. Az értékesítési időszak 2008. november 3-ától 2008. december 14-éig tart.

A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot korábban lezárja, amennyiben azt a piaci hozamok kedvezőtlen változása szükségessé teszi.

Amennyiben az ajánlattétel az értékesítési időszak lezárása után történik, a biztosító a befizetett biztosítási díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti.

2. A biztosítás 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 biztosítási díj allokációs költséggel csökkentett értéke 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:

$$BD \times \frac{4,3}{100} \times \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

BD – befizetett biztosítási díj allokációs költséggel csökkentett értéke
 t – a biztosítási díj befizetése utáni 2. munkanap és a kockázatviselés kezdete között eltelt napok száma.

3. Kockázatviselés kezdete

A kockázatviselés kezdete 2008. december 15. A Különös Feltételek 4.§ (14) és 20.§ (2) bekezdéseiben meghatározott költségek csak a kockázatviselés kezdete után kerülnek levonásra.

4. A biztosítás technikai tartama, a technikai tartam lejárata

A biztosítás technikai tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától 2018. december 14-éig tart. A technikai tartam lejárata előtt legalább 45 nappal a biztosító tájékoztatást küld a szerződő részére az Euró Trend SELECT Eszközalap megszüntetéséről, mivel az eszközalap 10 éves tartamra jön létre. Amennyiben a szerződő a technikai tartam lejárata előtt nem kéri a Különös Feltételek 3.§ (2) bekezdése szerint szerződésének határozott tartamúra módosítását a technikai tartam lejárata napjára, vagy az eszközalap-váltást legkésőbb a technikai tartam lejárata hatályával, úgy a biztosító a fenti tájékoztató levélben előzetesen megjelölt, az aktuális eszközalap-összetételből a legkisebb befektetési kockázatu eszközalapba automatikusan díjtanal eszközalap-váltást hajt végre a technikai tartam lejárata hatályával.

5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2009. 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 díj allokációs költséggel csökkentett részét a kockázatviselés kezdetekor a biztosító a szerződő által választott Euró Trend SELECT Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

7. Tőkevédelem

Az Euró Trend SELECT Eszközalap befektetési politikája szerint a biztosított technikai tartam alatt bekövetkezett halálakor, illetve a technikai tartam lejáratakor a biztosító szolgáltatása legalább a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt összegét eléri.

Ennek érdekében az Euró Trend SELECT Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a technikai tartam lejárata napján 22%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot.

A fenti hozamigéret teljesítését a 14. pontban megnevezett, az eszközalap indulásakor „AA+” (S&P long term); „Aa1” (Moody's long term); „AA” (Fitch long term) hitelminősítéssel rendelkező bank biztosítja.

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

8. Az Euró Trend SELECT Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőkevédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a technikai tartam lejárataig valamennyi munkanapra meghatározza az Euró Trend SELECT Eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkori védett vételi 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 4.§ (14) és 20.§ (2) bekezdéseiben meghatározott költségek figyelembe vételével állapítja meg.

9. Haláleseti biztosítási összeg

A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeket az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbikon értékeli.

A biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt összegét fizeti ki.

10. Az Euró Trend SELECT Eszközalap befektetési egységeinek piaci árfolyama

A biztosító a Különös Feltételek 19.§ (6) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza az Euró Trend SELECT Eszközalap befektetési egységeinek piaci vételi árfolyamát is. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben, e szabály alól kivételt képez a technikai tartam lejáratakor aktuális piaci vételi árfolyam. A technikai tartam lejáratakor aktuális piaci vételi árfolyam meghatározása a 11. pont szerint történik. Visszavásárlás, eszközalap-váltás 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.

11. A technikai tartam lejáratakor aktuális megtakarítási összeg

A technikai tartam lejáratakor aktuális megtakarítási összeg a szerződő egyéni számláján a technikai tartam lejáratakor nyilvántartott befektetési egységeknek a technikai tartam lejáratakor aktuális védett vételi és a technikai tartam lejáratakor aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabb árfolyamon számított értéke.

A piaci vételi árfolyamnak a technikai tartam lejáratakor (2018. december 14-én érvényes) értékét a 14. pontban bemutatott Kötvény lejárati hozama határozza meg. A Kötvény lejárati hozama az alábbi módon számítódik.

- a. a jelen pontban meghatározott 9 megfigyelési időpontban egyenként kiszámításra kerül a 14. pontban bemutatott részvények kockázatviselés kezdetétől számított értékei, melyekből kiválasztásra kerül az évenkénti legnagyobb érték („Legjobb teljesítmény”, a továbbiakban LT_i , ahol $i = [1;9]$) úgy, hogy az adott időpontban kiválasztott „Legjobb teljesítmény”-hez tartozó részvény teljesítménye a további megfigyelési időpontokban már nem kerül figyelembe vételre;
- b. minden megfigyelési időpontban rögzítésre kerül az adott évben kiválasztott „Legjobb teljesítmény” úgy, hogy egy bizonyos értéknél („Plafon”, a továbbiakban P) nem lehet magasabb, az alábbi módon: $LT_i \leq 100\% + P \times i$, ahol $15\% \leq P \leq 20\%$ és $i=[1;9]$;
- c. a lejáratkor rögzítésre kerül a fentiek szerinti kiválasztás után figyelembe vehető öt részvény kockázatviselés kezdetétől mért értéke („Lejáratnyi érték”, továbbiakban LE_j) az alábbiak szerint:

$$LE_j = \frac{LE_j^{2018.12.14.}}{LE_j^{2008.12.15.}} - 1, \text{ ahol } j=[10;14] \text{ és a felsőindex jelöli a részvény értékelésének napját;}$$

- e. a fentiek szerint rögzített értékek alábbi számtani átlagolásával adódik a Kötvény lejáratnyi hozama:

$$\frac{1}{14} = \left(\sum_{i=1}^9 LT_i + \sum_{j=10}^{14} LE_j \right) - 1$$

A „Legjobb teljesítmény” értékek rögzítésekor figyelembe vett „Plafon” végleges mértékét az OTP Garancia Biztosító a honlapján (www.garancia.hu) és az OTP Bank fiókjaiban teszi közzé 2008. december 22-én.

A technikai tartam lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejáratnyi hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

Az előre meghatározott megfigyelési időpontok az alábbiak:

| | | |
|-------------|-------------|-------------|
| 2009.12.15. | 2010.12.15. | 2011.12.15. |
| 2012.12.17. | 2013.12.16. | 2014.12.15. |
| 2015.12.15. | 2016.12.15. | 2017.12.15. |

12. Felmondás a kockázatviselés kezdete előtt

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában, illetve a Különös Feltételek 3.§-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 20 euróval csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

13. Felmondás a kockázatviselés kezdete után

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában, illetve a Különös Feltételek 3.§-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 20 euróval csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

14. Eszközalap neve, befektetési politika, lehetséges eszközösszetétel

Eszközalap neve: Euró Trend SELECT Eszközalap
Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap a vállalt egyedi hozamígértel teljesítését biztosító, az eszközalap indulásakor „AA+” (S&P long term); „Aa1” (Moody’s long term); „AA” (Fitch long term) hitelminősítéssel rendelkező bank által garantált kibocsátó vállalat által kibocsátott változó kamatozású, részvénykosárhoz-kapcsolt Kötvénybe fektet. Az eszközalap indulásakor átmeneti, likviditási céllal (0-100% arányban) bankbetét, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiekben kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy speciális kifizetési formula felhasználásával 14 nemzetközi részvény alkotta portfólió hozamából nyújtson részesedést tőkevédelem mellett. Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama évente 2%-kal emelkedik, így tartamának lejáratkor 22%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét. A biztosító a technikai tartam alatt bekövetkezett haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt összegét.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyama és a technikai tartam lejáratkor aktuális hozama a következő részvények kifizetési képlet alapján számított hozamától, illetve értékétől függ.

| Részvény neve | Kódja a Bloomberg rendszerben |
|-----------------------|-------------------------------|
| AMGEN INC | AMGN UW |
| CARREFOUR | CA FP |
| EBAY INC | EBAY UW |
| HOLCIM Registered | HOLN VX |
| HONDA MOTOR CO LTD | 7267 JT |
| IMPERIAL TOBACCO | IMT LN |
| MAN AG ST AKT | MAN GY |
| MICROSOFT CORP | MSFT UW |
| NESTLE N | NESN VX |
| NVIDIA CORP | NVDA UW |
| PEABODY ENERGY INC | BTU UN |
| PETROCHINA CO LTD-H | 857 HK |
| SAMSUNG ELECTRONICS | 005930KS |
| VODAFONE AIRTOUCH PLC | VOD LN |

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

A technikai tartam során az eszközalap a Kötvény másodpiaci ármozgásai miatt piaci kockázatnak van kitéve. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országgkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat), azonban ezek összességében nem érnek el jelentős mértéket.

Az eszközalap kockázata a technikai tartam végén a Kötvény kifizetéseit garantáló vállalat magas hitelbesorolása miatt alacsony. A technikai tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó részvények jellege miatt a részvényektől várható mértékű. A technikai tartam során az eszközalap kockázata közepes, az eszközalap piaci árfolyama jelentős ingadozásokat mutathat. Az eszközalap választása összességében mérsékelt kockázatú befektetésnek minősíthető.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetési biztosítják. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha mind a Kötvény kibocsátójának, a BNP Paribas Arbitrage Issuance B.V.-nek teljesítéséért garanciát vállaló BNP Paribas S.A., mind az OTP Bank Nyrt., amely a Kötvény kibocsátása során befolyt kibocsátási értéket a Kötvény kibocsátója által elhelyezett betétként kezeli, teljesíti fizetési kötelezettségeit, és nem áll elő fizetésképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben a BNP Paribas S.A. vagy az OTP Bank Nyrt. bármelyike részben vagy egészében nem teljesíti fizetési kötelezettségeit a Kötvény vagy egyéb kötelezettségek tekintetében (ideértve többek között a kötelezettségek átütemezését), akkor a Kötvény kifizetési is meghiúsulhatnak, így ebben a szélsőséges esetben a tőkevédelem nem biztosított. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

15. Az Euró Trend SELECT Eszközalap eladási és vételi árfolyamainak különbsége

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

16. Az Euró Trend SELECT Eszközalap eszközalap-kezelési díja

1,7%/év.

17. Eszközalap választással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

Az Euró Trend SELECT Eszközalap csak szerződéskötéskor vagy rendkívüli befizetéskor választható. Euró Trend SELECT Eszközalap választása esetén amellet más eszközalap nem választható.

A kockázatviselés tartama során bármikor kérhet a szerződő eszközalap-váltást a GB195 jelű Euró Trend Euró Alapú Tőkeemegtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeinek mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható eszközalapok valamelyikébe. Ezt követően azonban az Euró Trend SELECT Eszközalap ismételt nem választható.