



## Biztosító

### A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ VITAL 3, A GENERÁCIÓ VITAL 6, ILLETVE A GENERÁCIÓ VITAL 10 PORTFÓLIÓKBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKSEL

A Generáció VITAL3, a Generáció VITAL 6, illetve a Generáció VITAL 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 VITAL 3, Generáció VITAL 6, illetve a Generáció VITAL 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. Az értékesítési időszak 2012. január 30-ától 2012. március 14-éig tart. A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot – az egyes választható portfóliók tekintetében akár különböző időpontokban – 2012. március 14. előtt lezárja, amennyiben a 15. 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, 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 díj fizetésű. A biztosítási díj összességben fizetendő, amely az ajánlattételkor esedékes. Amennyiben a biztosítási díj az értékesítési időszakban befizetésre kerül, a biztosító a befizetett biztosítási díj ellenében jóváírt egységszámon túl további egységeket ír jóvá a szerződő egyéni számláján a kockázatviselés kezdetekor. Az így jóváírt további egységek száma az alábbi képlettel határozható meg:

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

$BD$  – 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. március 19. 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 meghosszabbítása

- A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától Generáció VITAL 3 Portfólió választása esetén 2015. március 18-áig, Generáció VITAL 6 Portfólió választása esetén 2018. március 18-áig, Generáció VITAL 10 Portfólió választása esetén 2022. március 18-áig tart.
- A biztosítás megszűnése előtt a szerződő írásbeli kérelme alapján a biz-

tosító meghosszabbítja a biztosítás tartamát. A tartam lejáratá előtt legalább 45 nappal a biztosító tájékoztatást küld a szerződő részére az adott eszközalap a. pontban jelölt lejáratú dátumoknak megfelelő megszűnéséről, a lejáratú biztosítási összeg kifizetésének technikai feltételeiről és a biztosítás meghosszabbításának lehetőségéről.

- A biztosítás meghosszabbításától függetlenül az a. pontban jelölt lejáratú dátumoknak megfelelően az adott eszközalap megszűnik, így a biztosítás meghosszabbítása esetén az eredeti tartam végi lejáratú dátum hatályával a lejáratú 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 b. 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 lejáratú 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 kamatjövedelemnek minősülő bevételrész 50 százalékát, amelynek megszerzése a biztosítási szerződés megkötésének 4. fordulónapját (biztosítási évfordulót) követően történt, 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 a kockázatviselés kezdetétől számított 4 év eltelté után a részleges visszavásárlási összegből származó kamatjövedelmet nem 16%-os kamatadó, hanem 8%-os kamatadó terheli.
- 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 – Generáció VITAL 3 és Generáció VITAL 6 Portfólióval megkötött szerződéseknél, csak ha a szerződő élt a jelen Kiegészítő Feltételek 4. b. és c. pontjában meghatározott tartamhosszabbítás lehetőségével – a kockázatviselés kezdetétől számított 6 év eltelté 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.

- g. Az adózási szabályokra vonatkozó tudnivalók a 2012. január 1-jén hatályos jogszabályoknak felelnek meg, az adózásra vonatkozó szabályok és tudnivalók a jogszabályok módosítása miatt változhatnak.

## 5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2013. március 18. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben március 18.

## 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 VITAL 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, avagy a Generáció VITAL 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció VITAL 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

## 7. Tőkevédelem

A Generáció VITAL 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció VITAL 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve Generáció VITAL 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratakor tőkevédelmet vállal. Ennek értelmében a Generáció VITAL 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejáratának napján 6,12%-kal, a Generáció VITAL 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejáratának napján 12,62%-kal, a Generáció VITAL 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás 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 15. pont vastagon szedett része tartalmazza.

## 8. A Generáció VITAL 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció VITAL 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció VITAL 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőkevédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció VITAL 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció VITAL 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció VITAL 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkor érvényes védett árfolyam a tőkevédelem teljesítése érdekében időarányosan évi 2%-kal növekszik.

A biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek számát és így az aktuális megtakarítási összeget a védett vételi árfolyam és a Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek figyelembevételével állapítja meg. A biztosítás megszűnésének évében a Különös Feltételek 18.§ (4) bekezdésben 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 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, illetve 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított baleseti okból bekövetkező halála esetén a fenti a. pontban meghatározott összeg Generáció VITAL 3 Portfólió esetén a további 20%-a, Generáció VITAL 6 Portfólió esetén 15%-a, Generáció VITAL 10 Portfólió esetén 10%-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 hatása;
  - károsító gázok, gőzök belelegzése, 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) gyógyeljárásokból, beavatkozásokból fakadó következményekre, ha indítóokuk nem biztosítási esemény;
  - mentális és viselkedészavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;
  - ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvégtzettségű 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 üzembentartója 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 szándékos, súlyosan gondatlan vagy jogellenes 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 képességsökkenése 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 maximalja.
- 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.

## 10. A Generáció VITAL 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció VITAL 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció VITAL 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 VITAL 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció VITAL 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció VITAL 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 visszavásárlási összegnél figyelembe kell venni a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot.**

Ha kivételes, rendkívüli helyzet folytán a 15. 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. Lejáratú biztosítási összeg

A biztosító 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 piaci vételi árfolyam lejáratú (Generáció VITAL 3 Portfólió esetén 2015. március 18-án, Generáció VITAL 6 Portfólió esetén 2018. március 18-án, Generáció VITAL 10 Portfólió esetén 2022. március 18-án érvényes) értékét

a 15. pontban bemutatott Kötvények lejáratú hozamátározza meg. A Kötvények lejáratú hozama az alábbi módon számítható.

### 11.1. Generáció VITAL 3 Portfólió esetén

- a. A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejáratú védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejáratú Hozam” értéke 6,12% (nem évesített).
- b. Kiválasztásra kerül a „Havi megfigyelési időpont”-okban megfigyelt legalacsonyabb indexárfolyam („Induló érték”).
- c. A „Havi megfigyelési időpontok” a következők:

2012. 03. 19.	2012. 04. 19.	2012. 05. 21.
---------------	---------------	---------------

- d. A b. pontban meghatározott „Induló érték” figyelembe vételével az „Éves megfigyelési időpontok”-ban meghatározásra kerül a 15.1. pontban bemutatott index hozamai („Indexhozam”-ok); számítása: megfigyelt indexérték/„Induló érték” – 1.
- e. Az „Éves megfigyelési időpontok” a következők:

2013. 03. 19.	2014. 03. 19.	2015. 03. 18.
---------------	---------------	---------------

- f. A d. pontban meghatározott „Indexhozam”-ok közül kiválasztásra kerül a legmagasabb („Rögzített hozam”).
- g. A „Hozamszorzó” minimális értéke 100%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződésalkötés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2012. március 23-án.
- h. A fenti a-g. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejáratú hozama az alábbi képlet szerint:
- $$\max(\text{„Védett Bruttó Lejáratú Hozam”}; \text{Rögzített hozam} \times \text{„Hozamszorzó”})$$
- fenti értékekkel:  $\max(6,12\%; \text{„Rögzített hozam} \times 100\%)$ ;  
ahol  $\max(x,y)$  az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

A Generáció VITAL 3 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejáratú hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

### 11.2. Generáció VITAL 6 Portfólió esetén

- a. A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejáratú védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejáratú Hozam” értéke 12,62% (nem évesített).
- b. Kiválasztásra kerül a „Havi megfigyelési időpont”-okban megfigyelt legalacsonyabb indexárfolyam.
- c. A „Havi megfigyelési időpontok” a következők:

2012. 03. 19.	2012. 04. 19.	2012. 05. 21.
2012. 06. 19.	2012. 07. 19.	2012. 08. 20.

- d. A b. pontban meghatározott „Induló érték” figyelembe vételével az „Éves megfigyelési időpontok”-ban meghatározásra kerül a 15.2. pontban bemutatott index hozamai („Indexhozam”-ok); számítása: megfigyelt indexérték/„Induló érték” – 1.
- e. Az „Éves megfigyelési időpontok” a következők:

2013. 03. 19.	2014. 03. 19.	2015. 03. 19.
2016. 03. 21.	2017. 03. 20.	2018. 03. 19.

- f. A d. pontban meghatározott „Indexhozam”-ok közül kiválasztásra kerül a legmagasabb („Rögzített hozam”).
- g. A „Hozamszorzó” minimális értéke 125%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződésalkötés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2012. március 23-án.
- h. A fenti a-g. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejáratú hozama az alábbi képlet szerint:
- $$\max(\text{„Védett Bruttó Lejáratú Hozam”}; \text{Rögzített hozam} \times \text{„Hozamszorzó”})$$
- fenti értékekkel:  $\max(12,62\%; \text{„Rögzített hozam} \times 125\%)$ ;  
ahol  $\max(x,y)$  az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

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

### 11.3. Generáció VITAL 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. Kiválasztásra kerül a „Havi megfigyelési időpont”-okban megfigyelt legalacsonyabb indexárfolyam.

c. A „Havi megfigyelési időpontok” a következők:

2012. 03. 19.	2012. 04. 19.	2012. 05. 21.
2012. 06. 19.	2012. 07. 19.	2012. 08. 20.

d. A b. pontban meghatározott „Induló érték” figyelembe vételével az „Éves megfigyelési időpontok”-ban meghatározásra kerül a 15.3. pontban bemutatott index hozamai („Indexhozam”-ok); számítása: megfigyelt indexérték/„Induló érték” – 1.

e. Az „Éves megfigyelési időpontok” a következők:

2013. 03. 19.	2014. 03. 19.	2015. 03. 19.	2016. 03. 21.
2017. 03. 20.	2018. 03. 19.	2019. 03. 19.	2020. 03. 19.
2021. 03. 19.	2022. 03. 18.		

f. A d. pontban meghatározott „Indexhozam”-ok közül kiválasztásra kerül a legmagasabb („Rögzített hozam”).

g. A „Hozamszorzó” minimális értéke 155%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötés kori értékénél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2012. március 23-án.

h. A fenti a-g. pontokban meghatározott értékekből számítódik a Kötvény lejárat hozama az alábbi képlet szerint:

$\max(\text{„Védett Bruttó Lejárat Hozam”}; \text{Rögzített hozam} \times \text{„Hozamszorzó”})$   
fenti értékekkel:  $\max(21,9\%; \text{„Rögzített hozam} \times 155\%);$   
ahol  $\max(x;y)$  az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

A Generáció VITAL 10 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárat 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 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 VITAL 3, a Generáció VITAL 6, illetve a Generáció VITAL 10 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 évei 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 VITAL 3, a Generáció VITAL 6, illetve a Generáció VITAL 10 Portfólió választásával teljesített rendkívüli befizetésekre a Különös Feltételek mellékletében az egyszeri díjas biztosításokra meghatározott visszavásárlási tábla az érvényes.

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

### 15.1. Eszközalap neve: Generáció VITAL 3 Menedzselt 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 fentiekben kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

**Befektetési politika:** A kötvény lejárat hozama a Royal Bank of Scotland PLC által létrehozott, long stratégiát megvalósító index, az RBS VC Aurum (HUF Hedged) ER 10% (Bloomberg kód: RBSDARU2 Index) teljesítményétől függ. Az index az arany- és az olajpiacok teljesítményének optimális kihasználását teszi lehetővé a középtávú piaci mozgások figyelembevételével.

Az indexben szereplő eszközöket mindig az aktuális piaci trendek alapján választják meg, így a befektetés egyaránt képes válsághelyzetek és gazdasági fellendülések esetén pozitív teljesítményt elérni. 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%. Ha az olaj és az arany árfolyama egyaránt esik, akkor az index is átmenetileg negatív teljesítményt érhet el a volatilitás kontroll stratégia ellenére. Az eszközalap zártvégű, 3 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 6,12%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint igéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció VITAL 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik rövidtávra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak a felülteljesítésnek köszönhető hozamból.

A tartam során az eszközalap piaci kockázatnak van kitéve, aktuális vételi piaci árfolyama a Kötvény másodpiaci ármozgásaitól függ. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országhozzá, 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 Royal Bank of Scotland PLC, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetésképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Royal Bank of Scotland PLC 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 be-



fektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyletek; Partnerek, Index kockázat.

Általános befektetési kockázat: ..... 3

Ajánlott időtáv: 3 év

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

## 15.2. Eszközalap neve: **Generáció VITAL 6 Menedzselt 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 fentiekön kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

**Befektetési politika:** A kötvény lejáratú hozama a Royal Bank of Scotland PLC által létrehozott, long stratégiát megvalósító index, az RBS VC Aurum (HUF Hedged) ER 10% (Bloomberg kód: RBSDARU2 Index) teljesítményétől függ. Az index az arany- és az olajpiacok teljesítményének optimális kihasználását teszi lehetővé a középtávú piaci mozgások figyelembevételével.

Az indexben szereplő eszközöket mindig az aktuális piaci trendek alapján választják meg, így a befektetés egyaránt képes válsághelyzetek és gazdasági fellendülések esetén pozitív teljesítményt elérni. 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%. Ha az olaj és az arany árfolyama egyaránt esik, akkor az index is átmenetileg negatív teljesítményt érhet el a volatilitás kontroll stratégia ellenére. 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 VITAL 6 Menedzselt 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 vételi piaci 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 Royal Bank of Scotland PLC, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Royal Bank of Scotland PLC 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: 6 év

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

## 15.3. Eszközalap neve: **Generáció VITAL 10 Menedzselt 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 fentiekön kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

**Befektetési politika:** A kötvény lejáratú hozama a Royal Bank of Scotland PLC által létrehozott, long stratégiát megvalósító index, az RBS VC Aurum (HUF Hedged) ER 10% (Bloomberg kód: RBSDARU2 Index) teljesítményétől függ. Az index az arany- és az olajpiacok teljesítményének optimális kihasználását teszi lehetővé a középtávú piaci mozgások figyelembevételével.

Az indexben szereplő eszközöket mindig az aktuális piaci trendek alapján választják meg, így a befektetés egyaránt képes válsághelyzetek és gazdasági fellendülések esetén pozitív teljesítményt elérni. 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%. Ha az olaj és az arany árfolyama egyaránt esik, akkor az index is átmenetileg negatív teljesítményt érhet el a volatilitás kontroll stratégia ellenére. 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 VITAL 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik hosszú távra 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 vételi piaci 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 Royal Bank of Scotland PLC, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Royal Bank of Scotland PLC részben vagy egészben nem teljesíti fizetési köte-

lezettségeit, 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: 10 év

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

## 16. Portfóliók összetétele

Generáció VITAL 3 Portfólió: 100% Generáció VITAL 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

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

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

## 17. A Generáció VITAL 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap , a Generáció VITAL 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció VITAL 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap eladási és vételi árfolyamainak különbsége

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

## 18. Eszközalap-kezelési díj

Generáció VITAL 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap .....	1,7%/év
Generáció VITAL 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap .....	1,7%/év
Generáció VITAL 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap .....	1,7%/év

## 19. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

A Generáció VITAL 3, Generáció VITAL 6, illetve a Generáció VITAL 10 Portfólió csak szerződéskötéskor vagy rendkívüli befizetéshez választható. Generáció VITAL 3, Generáció VITAL 6, illetve Generáció VITAL 10 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 VITAL 3, Generáció VITAL 6, illetve a Generáció VITAL 10 Portfólió ismételt nem választható.