



Biztosító

A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A DOLCE SZOLID, ILLETVE DOLCE KALANDVÁGYÓ TŐKEVÉDETT PORTFÓLIÓBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKEL

1.§ Szerződési feltételek

A DOLCE Szolid, illetve DOLCE Kalandvagyó TőkevédeTT 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.

2.§ A biztosítás szempontjából biztosítási esemény

- a biztosított életben léte a szerződésben meghatározott tartam lejáratkor;
- a biztosított tartamon belül bekövetkező baleseti vagy nem baleseti eredetű halála;
- a biztosítottnak a tartamon belül bekövetkező 51%-os mértékű, vagy azt meghaladó baleseti eredetű rokkantsága (a biztosító által megállapított maradandó egészségkárosodás).

3.§ Fogalmak

(1) Haláleseti biztosítási összeg:

- a biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján a biztosítási esemény bejelentése napján nyilvántartott befektetési egységeknek az e napon aktuális védett vételi és piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek. A haláleseti biztosítási összeg legalább a befizetett megtakarítási díjrészek és az Induló Díj összegét eléri.
- a biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díjat fizeti ki.

(2) **Baleseti kockázati biztosítási összeg:** A biztosító a haláleseti biztosítási összeg felül baleseti kockázati biztosítási összeget állapít meg és fizet ki a biztosított biztosító kockázatviselése alatt bekövetkezett baleseti halála esetén. A baleseti kockázati biztosítási összeg értéke 2 millió Ft.

(3) **Baleseti rokkantsági biztosítási összeg:** A biztosító baleseti rokkantsági biztosítási összeget állapít meg és fizet ki a biztosított biztosító kockázatviselése alatt bekövetkezett legalább 51%-os mértékű baleseti eredetű rokkantsága esetén. A baleseti rokkantsági biztosítási összeg értéke 2 millió Ft.

(4) **Kockázati díjrész:** A baleseti eredetű haláleseti és baleseti eredetű rokkantsági többszolgáltatásért fizetendő díjrész, melyet minden szerződés esetében meg kell fizetni. Értéke a megtakarítási díjrész nagyságától függetlenül 150 Ft/hó.

(5) **Induló Díj:** A szerződő által az ajánlattétel során választott havi megtakarítási díjrész harminczorosa, melyet a szerződő egyszeri alkalommal a szerződéskötéskor köteles megfizetni.

(6) **Biztosítási díj:** A megtakarítási díjrész, a kockázati díjrész és az adminisztrációs díjrész összege. A szerződéskötéskor a szerződő a biztosítási díj mellé egyösszegű befizetést, Induló Díjat is köteles teljesíteni a 6.§-ban leírtak szerint.

(7) **Aktuális megtakarítási összeg:** A szerződésen nyilvántartott egységeknek azok aktuális vételi árfolyamán számított összértéke. Visszavásárlás, portfólióváltás és lejárat esetén az aktuális megtakarítási összeg kiszámításakor a piaci vételi árfolyam kerül alkalmazásra, egyéb esetekben a védett

vételi árfolyam kerül alkalmazásra. A védett vételi árfolyammal kiszámolt aktuális megtakarítási összeg nem lehet kisebb, mint annak kiszámítása napjáig befizetett megtakarítási díjrészek és Induló Díj összege.

(8) **Díjtartalék:** A befizetett megtakarítási díjrészekből, az Induló Díjból, valamint az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére tartalékolt összeg.

(9) **Kezdeti költség:** Az a költség, amelyet a biztosító a tartam során folyamatosan, minden biztosítási évben a Különös Feltételek 18.§ (1) bekezdése szerint levon. Mértéke a tartam első két évében befizetett megtakarítási díjrészek biztosítási év eleji – illetve tárgyevi befizetés esetén befizetési – aktuális nettó eszközértékének évi 5,5%-a és az Induló Díj adott biztosítási év eleji aktuális nettó eszközértékének évi 2%-a.

(10) **Eredményrész:** Az a költség, amelyet a biztosító a tartam során folyamatosan, minden biztosítási évben biztosítási évfordulón, valamint portfólióváltás miatti szerződés-átdolgozáskor, továbbá a szerződés megszűnéskor, az adott törtévben is levon. Mértéke a befizetett megtakarítási díjrész és Induló Díj tartam évei során keletkező hozama kezdeti költséget meghaladó részének 10%-a. A biztosítás megszűnésének évében az eredményrész kiszámítása a piaci vételi árfolyam szerint történik, mértéke a befizetett megtakarítási díjrész és Induló Díj tartam évei során keletkező hozama kezdeti költséget meghaladó részének 10%-a.

(11) **Egyéni számla:** A szerződő által befizetett megtakarítási díjrészek és az Induló Díj ellenében vásárolt egységek nyilvántartására szolgáló számla.

(12) **Baleset:** 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:

- vízbefúulás;
- égési sérülések, leforrások, villámcsapás, elektromos áram hatásai;
- károsító gázok, gőzök belélegzése, mérgező vagy maró anyagok szervezetbe való kerülése.

(13) **Biztosított:** A biztosított a kockázatviselés kezdetekor 2-70 év közötti természetes személy, akit a biztosítási ajánlaton ekként neveznek meg.

4.§ A biztosító kockázatviselése, a biztosítás tartama, a biztosítási évforduló

(1) A kockázatviselés kezdete 2012. június 25.

(2) A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától 2022. június 24-éig tart.

(3) Az első biztosítási évforduló 2013. június 24. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben június 24.

5.§ Értékesítési időszak

(1) A biztosító értékesítési időszakot határoz meg, amely időszakban a szerződő ajánlatot tehet a biztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. Az értékesítési időszak 2012. május 14-én indul, és a biztosító által meghatározott napig, de legfeljebb 2012. június 22-éig tart.

(2) A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot 2012. június 22. előtt lezárja, amennyiben a 20.§-ban 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.

(3) Amennyiben az ajánlattétel vagy az első folyamatos biztosítási díj és az Induló Díj befizetése az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosítónak jogában áll az ajánlatot 15 napon belül visszautasítani, és a befizetett biztosítási díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti.

6.5 Biztosítási díj, díjfizetés, értékkövetés

(1) A biztosítás kizárólag havi díjfizetésű lehet, ezen felül a szerződő Induló Díjat köteles fizetni. A folyamatos biztosítási díjak befizetése kizárólag banki forint folyószámláról történő csoportos beszedési megbízás alapján díjlehívással lehetséges.

(2) A szerződő az első havi díjat és az Induló Díjat az ajánlat aláírásakor köteles megfizetni. Ezután a folytatólagos havi díjat első alkalommal 2012. július 24-én, majd a biztosító kockázatviselése alatt minden hónap 24. napján köteles megfizetni.

(3) Induló Díj csak az ajánlattételkor fizethető. Amennyiben az Induló Díj az értékesítési időszakban befizetésre kerül, a biztosító az Induló Díj ellenében díjkedvezményt nyújt az első csoportos beszedési megbízás által befizetett biztosítási díj megtakarítási díjrészen. Az egyszeri alkalommal nyújtott díjkedvezmény mértéke az alábbi képlettel határozható meg:

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

ED – befizetett Induló Díj

t – az Induló Díj befizetése utáni 2. munkanap és a kockázatviselés kezdete között eltelt napok száma.

A fenti díjkedvezmény összegéből magánszemély szerződő esetén a hatályos jogszabályoknak megfelelően a biztosító levonja a kamatadót.

(4) Az Induló Díjat a biztosító a folyamatos díjfizetésű szerződéssel együtt kezeli. Az Induló Díj nem minősül új szerződésnek, az a korábbi szerződés részét képezi, annak jogi sorsát osztja, az csupán a szerződésre befizetett díjnak minősül.

(5) Az Induló Díj mértéke a havi megtakarítási díjrész harminczorososa.

(6) A biztosító a biztosítás reálértékének megőrzése érdekében felajánlhatja a havi megtakarítási díjrész évenkénti emelésének (indexálás) lehetőségét a szerződő részére, melyet a szerződő jogosult elutasítani, azonban a biztosító jogosult az adminisztrációs díjrészt a felkínált indexek közül a legalacsonyabb indexnek megfelelően indexálni a Különös Feltételek 10.§ (2) bekezdése szerint.

(7) Rendkívüli befizetés a jelen Kiegészítő Feltételek alapján megkötött szerződés mellé nem tehető.

7.5 Haláleseti szolgáltatás

(1) A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén

- a biztosító a haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére, vagy
- amennyiben a szerződő megkötötte a Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, akkor a biztosítás a halál hónapjától díjfizetési kötelezettség nélkül érvényben marad. Az átvállalt díj nem indexálódik. A Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás lejáratakor a biztosító a kedvezményezett számára fizeti ki a lejáratú biztosítási összeget.

(2) A biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkezett halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díjat fizeti ki.

(3) A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során, de a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott aktuális megtakarítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére.

8.5 Baleseti eredetű halál esetén járó szolgáltatás

(1) A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező baleseti halála esetén a biztosító a haláleseti biztosítási összeg mellett a baleseti kockázati biztosítási összeget is kifizeti a kedvezményezett részére.

(2) Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a baleseti kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a baleseti kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.

(3) A baleseti kockázati biztosítási összegből a biztosító levonja az ugyan-ebből a balesetből eredő rokkantság miatt már kifizetett összeget. Amennyiben a baleseti eredetű rokkantságra kifizetett szolgáltatások összege meghaladja a baleseti halál okán kifizetett szolgáltatás összegét, az esetleges többletkifizetést a biztosító nem követelheti vissza.

(4) A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB174 jelű Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – baleseti kockázati biztosítási összeget 10 millió Ft-ban maximálja.

9.5 Baleseti eredetű rokkantsági szolgáltatás

(1) A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező 51%-os mértékű, vagy azt meghaladó baleseti rokkantsága esetén a biztosító a baleseti rokkantsági biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére. A kifizetéssel a biztosítás nem szűnik meg, hanem változatlan feltételekkel hatályban marad.

(2) Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a baleseti rokkantsági biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a baleseti rokkantsági biztosítási összeget nem fizeti ki.

(3) Amennyiben a baleseti eredetű rokkantság szolgáltatás teljesítését megelőzően ugyanazon baleset következtében a biztosított a baleseti halál szolgáltatás elévülési idején belül meghal, a biztosító baleseti rokkantság szolgáltatást nem, csak baleseti halál szolgáltatást teljesít.

(4) A biztosító a balesetből eredő rokkantság fokát az alábbi táblázatnak megfelelően állapítja meg:

9/1. tábla: Rokkantsági fok megállapítása

Testrészek károsodása	Rokkantság foka
egyik felső végtag vállizülettől való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
egyik felső végtag könyökizület fölött való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	65%
egyik felső végtag könyökizület alatt való teljes elvesztése vagy működésképtelensége, továbbá az egyik kéz teljes elvesztése vagy működésképtelensége	60%
egyik hüvelykujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	20%
egyik mutatóujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	10%
bármely más ujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	5%
egyik alsó végtag combközépig fölött való teljes elvesztése vagy működésképtelensége	70%
egyik alsó végtag combközépigig való teljes elvesztése vagy működésképtelensége	60%
egyik alsó végtag lábszár közepéig való vagy egyik lábfej teljes elvesztése vagy működésképtelensége	50%
egyik lábfej boka szintjében való elvesztése vagy teljes működésképtelensége	30%
egyik nagylábujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	5%
bármely más lábujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége	2%
mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
egyik szem látóképességének teljes elvesztése	35%
egyik szem látóképességének teljes elvesztése, amennyiben a biztosított a másik szem látóképességét már a biztosítási eseményt megelőzően elvesztette	65%
mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
egyik fül hallóképességének teljes elvesztése	15%
egyik fül hallóképességének teljes elvesztése, amennyiben a biztosított a másik fül hallóképességét már a biztosítási eseményt megelőzően elvesztette	45%
a beszélőképesség teljes elvesztése	60%
a szaglóképesség teljes elvesztése	10%
az ízelelképesség teljes elvesztése	5%

(5) A tartós rokkantságot és annak mértékét a biztosító orvosa állapítja meg. Az elbírálás során, a biztosító orvosának döntése, valamint a biztosító szolgáltatása a társadalombiztosítási eljárástól és annak eredményétől független.

(6) A táblázatban felsorolt érzékszervek vagy testrészek részleges elvesztése vagy károsodása esetén a rokkantság fokát a biztosító orvosa ennek megfelelő mértékben állapítja meg.

(7) Az érzékszervek működőképességének részleges elvesztése esetén, a szolgáltatást legfeljebb a megfelelő rokkantsági fok 75%-ában lehet meghatározni.

(8) Egy balesetből fakadó több sérülés esetén, a szolgáltatás teljesítése során a rokkantsági táblázat, valamint a (6) és (7) bekezdések alapján adódó százalékok összegzésre kerülnek. Amennyiben az összegzett rokkantsági fok eléri a 100%-ot, a biztosítási védelem ennek a kockázatnak a tekintetében megszűnik.

(9) A baleseti rokkantság végleges fokát a biztosító a baleset bekövetkezése után legkésőbb 2 évvel állapítja meg. Amennyiben a rokkantság végleges foka meghaladja az előzetesen megállapított rokkantsági fokot, a biztosító a rokkantsági fok különbözetének megfelelő többletszolgáltatást kifizeti.

(10) A végleges rokkantsági fok megállapítása után, a végelszámolás során a kifizetendő baleseti rokkantsági biztosítási összegből ugyanezen biztosítási eseményből adódóan rokkantságra már kifizetett összegek levonásra kerülnek.

(11) A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB174 jelű Generáció Tőkeemeltakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – baleseti rokkantsági biztosítási összeget 10 millió Ft-ban maximálja.

10.§ Kizárt kockázatok

A biztosítási eseményt előidéző az adott baleset előtt bármely okból már sérült, csonka vagy funkciójában korlátozott testrészek a biztosításból ki vannak zárva. A biztosító nem tekinti balesetnek, és így nem nyújt baleseti többletszolgáltatást 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 indítóok 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 jogellenes és szándékos, vagy súlyosan gondatlan magatartásával összefüggésben következett be;
- öngyilkossággal vagy annak kísérletével, öncsonkítással vagy annak kísérletével összefüggő eseményekre;
- a biztosított súlyosan ittas állapotával (2,51 ezrelék vagy ennél

magasabb véralkoholszint) okozati összefüggésben bekövetkező eseményekre;

- kábítószer vagy bódító hatású anyag, továbbá nem orvos által előírt gyógyszer fogyasztása miatti tudatzavar vagy a belátási képesség csökkenése miatt bekövetkező biztosítási eseményekre;
- felkelésben, lázadásban, zavargásban, terrorcselekményben való aktív részvételtől eredő biztosítási eseményekre.

11.§ A DOLCE Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve DOLCE Kalandvagyó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek eladási árfolyama

DOLCE Szolid, illetve DOLCE Kalandvagyó Tőkevédett Portfólió választása esetén a biztosító a kockázatviselés kezdetétől minden hónapra meghatározza a biztosításhoz választható portfólió eszközalapja befektetési egységeinek eladási árfolyamát. Az egységek eladási árfolyama a biztosítási díjak tartam során egyenletes időközönként történő befizetését alapul véve, a lejáratkori tőkevédelem biztosítása érdekében az alábbi képlettel határozható meg:

$$e_j^{(n)} = \frac{1,02^n}{1 + 2\% \cdot \frac{25 - 2 \cdot j}{24}}; \text{ ahol}$$

n – a biztosítási díj esedékessége évének sorszama a tartam alatt, így $n = 1, 2, \dots, 10$;

j – a biztosítási díj esedékessége hónapjának sorszama adott biztosítási évben, így $j = 1, 2, \dots, 12$;

vagyis $e_j^{(n)}$ az az eladási árfolyam, melyet a tartam n -edik évében az adott biztosítási év j -edik hónapjában esedékes megtakarítási díjrész egységre történő átváltásakor alkalmaz a biztosító a biztosítási díj befizetésének időpontjától függetlenül.

Az Induló Díj esetén alkalmazott eladási árfolyam értéke 1.

12.§ A DOLCE Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve DOLCE Kalandvagyó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama

(1) A tőkevédelem lejáratkori teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a portfólió lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a DOLCE Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve DOLCE Kalandvagyó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint 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 lejáratkori teljesítése érdekében évi 2%-kal növekszik.

(2) A biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek számát és így az aktuális megtakarítási összeget a védett vételi árfolyam és a jelen Kiegészítő Feltételek 3.§ (9) és (10) bekezdéseiben meghatározott költségek figyelembe vételével állapítja meg. A biztosítás megszűnésének évében a jelen Kiegészítő Feltételek 3.§ (10) bekezdésben meghatározott költség kiszámítása a piaci vételi árfolyam szerint történik.

13.§ A DOLCE Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve DOLCE Kalandvagyó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek piaci vételi árfolyama

(1) A biztosító a Különös Feltételek 17.§ (7) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza a DOLCE Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve DOLCE Kalandvagyó 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. Az eszközalap lejáratkori aktuális piaci vételi árfolyam meghatá-

rozása a jelen Kiegészítő Feltételek 18.§-a szerint történik. A piaci vételi árfolyam egyenlő az adott eszközalapban egy egységre jutó nettó eszközértékkel.

(2) **Visszavásárlás, portfólióváltás, illetve a biztosítási szerződés jelen Kiegészítő Feltételek 14-15.§ szerinti felmondása esetén az egyéni számlára vonatkozó tőkevédelem nem érvényes, a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott megtakarítási egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, amely a védett vételi árfolyam értékénél kisebb is lehet.** A visszavásárlási összegnél továbbá figyelembe kell venni a jelen Feltételek 16.§-ában található visszavásárlási táblázatot is.

(3) Ha kivételes, rendkívüli helyzet folytán a jelen Kiegészítő Feltételek 20.§-ában bemutatott Kötvény vonatkozásában megszűnik a másodpiaci árfolyamok jegyzése, és ebből adódóan nem lehetséges megállapítani a piaci vételi árfolyamot, akkor a biztosító az érintett eszközalapok piaci vételi árfolyama megállapításának újbóli lehetőségéig felfüggesztheti az egységek visszavásárlását és a portfólióváltást.

14.§ 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.

15.§ 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 biztosítási költségek levonása nélkül kiszámított befektetési egységeknek a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon az egységek aktuális piaci vételi árfolyamán számított értékének a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

16.§ Portfólió megválasztása és megváltoztatása, (részleges) visszavásárlás a tartam alatt

(1) Az DOLCE Szolid, illetve DOLCE Kalandvágó Tőkevédett Portfólió csak szerződéskötéskor választható. DOLCE Szolid, illetve DOLCE Kalandvágó Tőkevédett Portfólió választása esetén amellet más portfólió nem választható.

(2) A kockázatviselés kezdetétől számított 2 díjjal fedezett év eltelte után a szerződő portfólióváltást kérhet a GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeinek mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe.

(3) A portfólióváltás után újra a DOLCE Szolid, illetve DOLCE Kalandvágó Tőkevédett Portfóliót választani nem lehet.

(4) A jövőben fizetendő megtakarítási díjrészek egyes portfóliókba történő befektetési arányának megváltoztatására (átirányítás) a (2) bekezdésben leírt portfólióváltást követően van lehetőség.

(5) Részleges visszavásárlásra a (2) bekezdésben leírt portfólióváltást követően van lehetőség.

(6) A szerződéskötést követően a szerződés bármikor visszavásárolható. A visszavásárlási összeg a piaci vételi árfolyamon számított aktuális megtakarítási összegnek az alábbi visszavásárlási táblázatok alapján meghatározott hányada, feltéve, hogy a szerződő az esedékes díjakat megfizette. Amennyiben a szerződő nem fizette meg a visszavásárlás napjáig esedékes díjakat, akkor a visszavásárlási összeg a díjrendeztettség végén érvényes visszavásárlási arány alapján kerül meghatározásra.

16/1. tábla: Évfordulós visszavásárláskor érvényes visszavásárlási arány a piaci vételi árfolyamon számított aktuális megtakarítási összeghez képest

Biztosítási évforduló	0.	1.	2.	3.	4.	5.
Visszavásárlási arány	82,60%	60,20%	76,96%	82,92%	87,08%	90,20%
Biztosítási évforduló	6.	7.	8.	9.	10.	
Visszavásárlási arány	92,67%	94,67%	96,35%	97,76%	99,00%	

17.§ Tőkevédelem

(1) A DOLCE Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve DOLCE Kalandvágó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratakor tőkevédelmet vállal. Ennek értelmében a DOLCE Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve DOLCE Kalandvágó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalapok lejáratának napján 22%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot. Ezáltal a lejáratú biztosítási összeg eléri legalább a befizetett megtakarítási díjrészek és az Induló Díj összegét.

(2) A tőkevédelem nem vonatkozik a visszavásárlás, a portfólióváltás és a jelen Kiegészítő Feltételek 14-15.§-a szerinti felmondás esetekre, mert ezeknél a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, mely a védett vételi árfolyam értékénél kisebb is lehet, továbbá a (részleges) visszavásárlási összegnél figyelembe kell venni a jelen Feltételek 16.§-ában található visszavásárlási táblázatot.

(3) A tőkevédelem korlátozott és nem feltétlen. A tőkevédelem korlátozásának feltételeit a jelen Kiegészítő Feltételek 20.§-ának kiemelten szedett része tartalmazza.

18.§ Lejáratú biztosítási összeg

(1) 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.

(2) A piaci vételi árfolyam lejáratú (2022. június 24-én érvényes) értékét a jelen Kiegészítő Feltételek 20.§-ában bemutatott Kötvények lejáratú hozama határozzák meg.

(3) A Kötvények lejáratú hozama az alábbi módon számítható DOLCE Szolid Tőkevédett Portfólió esetén.

a. A biztosítás lejáratkor megállapításra kerül a 20.§-ban bemutatott index 2012. június 25-étől 2022. június 24-éig mért hozama („Indexhozam”).

b. A „Hozamszorozó” minimális értéke 110%. A Hozamszorozó végleges mértékét – mely a szerződéskötéskori értékénél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2012. június 29-én.

c. A fenti a-b. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejáratú hozama az alábbi képlet szerint:

„Védett Bruttó Lejáratú Hozam” + „Hozamszorozó” × max („Indexhozam”;0) fenti értékekkel: 12,208% + 110% × max („Indexhozam”;0)

(4) A Kötvények lejáratú hozama az alábbi módon számítható DOLCE Kalandvágó Tőkevédett Portfólió esetén.

a. A biztosítás lejáratkor megállapításra kerül a 20.§-ban bemutatott index 2012. június 25-étől 2022. június 24-éig mért hozama („Indexhozam”).

- b. A „Hozamszorzó” minimális értéke 105%. 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. június 29-én.
- c. A fenti a-b. pontokban meghatározott értékekből számítódik a Kötvény lejárat hozama az alábbi képlet szerint:
 „Védett Bruttó Lejárat Hozam” + „Hozamszorzó” × max („Indexhozam” – „Védett Bruttó Lejárat Hozam”; 0) fenti értékekkel: 12,208% + 105% × max („Indexhozam” – 12,208%; 0)
- (5) A lejárat biztosítási összeg meghatározása 2022. június 24. után legkésőbb 15 napon belül történik.

19.§ Kiegészítő biztosítások

(1) A DOLCE Szolid, illetve DOLCE Kalandvagyó Tőkevédett Portfólió választásával megkötött Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítás, mint főbiztosítás mellé, a biztosító választékából kiegészítő biztosítások köthetők azok külön szerződési feltételei alapján.

(2) A DOLCE Szolid, illetve DOLCE Kalandvagyó Tőkevédett Portfólió választásával megkötött Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosításhoz létrehozott kiegészítő biztosítási csomagok (Arany csomag, Ezüst csomag, Bronz csomag) választása esetén a biztosító a kiegészítő biztosítások díjából díjkedvezményt nyújt. Amennyiben a kiegészítő biztosítási csomagokban foglalt bármely kiegészítő biztosítás felmondásra vagy törlésre kerül, úgy a szerződő a továbbiakban a díjkedvezményre nem jogosult. A kizárólag szerződésalkötéskor választható kiegészítő biztosítási csomagok az alábbiak:

Kiegészítő biztosítás	Szolgáltatás, biztosítási összeg		
	Arany csomag	Ezüst csomag	Bronz csomag
Kiegészítő kockázati életbiztosítás	3 000 000 Ft	2 000 000 Ft	1 000 000 Ft
Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás	a biztosítási díj fizetésének átvállalása	a biztosítási díj fizetésének átvállalása	a biztosítási díj fizetésének átvállalása
Kórházi szolgáltatásokra szóló kiegészítő biztosítás	betegség és baleset esetén is kórházi napi térítés 3500 Ft, műtéti szolgáltatás 200 000 Ft	betegség és baleset esetén is a kórházi napi térítés 2000 Ft	–

(3) A DOLCE Szolid, illetve DOLCE Kalandvagyó Tőkevédett Portfólió választásával megkötött Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosításhoz létrehozott kiegészítő biztosítási csomagok közül az Arany vagy az Ezüst csomag választása esetén a GB103 jelű Kórházi szolgáltatásokra szóló kiegészítő biztosítás a baleseti eredetű kórházi ápolás esetén is nyújt napi térítés szolgáltatást. A kiegészítő biztosításra vonatkozó rendelkezéseket a GB105 jelű Kiegészítő Kockázati Életbiztosítás, GB106 jelű Díjfizetés átvállalására szóló Kiegészítő Biztosítás és a GB103 jelű Kórházi Szolgáltatásokra szóló Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei tartalmazzák.

20.§ Eszközalap neve, befektetési politika, lehetséges eszközösszetétel

(1) Eszközalap neve: **DOLCE Szolid 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% arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arányban bankbetét, pénzüpiaci jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiekén kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy a szabályozott kockázat mellett befektető a Barclays Capital által létrehozott Barcap TrendVol 2 (HUF) SX5T 6% ER Index hozamából való részesedést tegye lehetővé. Az

index célja, hogy az 50 legnagyobb európai vállalat részvényeinek teljesítményét a középtávú piaci mozgások figyelembevételével használja ki.

Az index előre rögzített szabályok szerint, az aktuális piaci trendek alapján vételi vagy eladási pozíciókat létesít az Eurostoxx 50 indexben, így a befektetés egyaránt képes lehet válsághelyzetek és gazdasági fellendülések esetén pozitív teljesítményt elérni.

A piaci árfolyam ingadozások mérséklése érdekében az index ún. volatilitás kontrollt (cél volatilitás) alkalmaz, amelynek értéke a Barcap TrendVol 2 (HUF) SX5T 6% ER Index esetén 6%. Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre rendszeres megtakarítások számára. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 22%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, ami 2%-os évesített hozamnak felel meg, figyelembe véve a befizetések eltérő időpontját. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 7.§-a alapján ígéri a befizetett biztosítási díjak és az Induló Díj értékét.

A DOLCE Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban a kockázatkerülő, stabil hozamra törekvő ügyfeleknek ajánlja a biztosító, akik hosszú távra szeretnének rendszeres befizetésekkel megtakarítani életbiztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett, és így hosszú távon kívánnak részesedni az eszközalapot alkotó befektetési instrumentumok hozamaiból.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyama és lejáratkori hozama a Barcap TrendVol 2 (HUF) SX5T 6% ER Index (Bloomberg kód: BXIIIE6H Index) teljesítményétől függ

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 Barclays Capital, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetésképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Barclays Capital 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:	2
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).

(2) Eszközalap neve: **DOLCE Kalandvagyó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap**

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap a vállalt egyedi tőkevédelem teljesítését biztosító, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott változó kamatozású,

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

Befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy a szabályozott kockázat mellett befektető a Barclays Capital által létrehozott Barcap TrendVol 2 (HUF) SXST 10% ER Index hozamából való részesedést tegye lehetővé. Az index célja, hogy az 50 legnagyobb európai vállalat részvényeinek teljesítményét a középtávú piaci mozgások figyelembevételével használja ki.

Az index előre rögzített szabályok szerint, az aktuális piaci trendek alapján vételi vagy eladási pozíciót létesít az Eurostoxx 50 indexben, így a befektetés egyaránt képes lehet válsághelyzetek és gazdasági fellendülések esetén pozitív teljesítményt elérni.

A piaci árfolyam ingadozások mérséklése érdekében az index ún. volatilitás kontrollt (cél volatilitás) alkalmaz, amelynek értéke a Barcap TrendVol 2 (HUF) SXST 10% ER Index esetén 10%. Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre rendszeres megtakarítások számára. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 22%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, ami 2%-os évesített hozamnak felel meg, figyelembe véve a befizetések eltérő időpontját. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 7.§-a alapján ígéri a befizetett biztosítási díjak és az Induló Díj értékét.

A DOLCE Kalandvágó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban a magasabb hozamra törekvő, ezért több kockázatot is vállaló ügyfeleknek ajánlja a biztosító, akik hosszú távra szeretnének rendszeres befizetésekkel megtakarítani életbiztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett, és így hosszú távon kívánnak részesedni az eszközalapot alkotó befektetési instrumentumok hozamaiból.

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyama és lejáratkori hozama a Barcap TrendVol 2 (HUF) SXST 10% ER Index (Bloomberg kód: BXIIT10H Index) teljesítményétől függ

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 Barclays Capital, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetéseketelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Barclays Capital 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: 4
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).

21.§ Portfóliók összetétele

DOLCE Szolid Tőkevédett Portfólió: 100% DOLCE Szolid Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

DOLCE Kalandvágó Tőkevédett Portfólió: 100% DOLCE Kalandvágó Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

22.§ Eszközalap-kezelési díj

DOLCE Szolid Menedzselt Indexhez Kötött

Tőkevédett Forint Eszközalap 1,7%

DOLCE Kalandvágó Menedzselt Indexhez Kötött

Tőkevédett Forint Eszközalap 1,7%

23.§ 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 típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked termékben érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön egyszerűbben tudja tudni hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költségszintjét.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora, neme és a díjfizetés módja

A biztosított egy 35 éves férfi, aki

– 1 287 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb) egyszeri díjas, vagy

– 232 000 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 választandóak.

Jelen DOLCE Szolid, illetve DOLCE Kalandvagyó Tőkevédett Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:

Kockázat megnevezése: A biztosított baleseti vagy bármely okú halála, illetve a biztosított balesetből eredő legalább 51%-os rokkantsága.

Minimális biztosítási összeg: A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján a biztosítási esemény bejelentése napján nyilvántartott befektetési egységeknek az e napon aktuális védett vételi és piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek. A haláleseti biztosítási összeg legalább a befizetett megtakarítási díjrészek és az Induló Díj összegét eléri.

A biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díjat fizeti ki.

A biztosított biztosítási tartam alatt bekövetkező balesetből eredő halála esetén a biztosító a haláleseti biztosítási összegen felül baleseti kockázati biztosítási összeget állapít meg és fizet ki. A baleseti kockázati biztosítási összeg értéke 2 millió Ft.

A biztosító a haláleseti biztosítási összegen felül baleseti rokkantsági biztosítási összeget állapít meg és fizet ki a biztosított biztosító kockázatviselése alatt bekövetkezett legalább 51%-os mértékű baleseti eredetű rokkantsága esetén. A baleseti rokkantsági biztosítási összeg értéke 2 millió Ft.

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.

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 termékben eszközölte. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a kü-

lönböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen DOLCE Szolid, illetve DOLCE Kalandvagyó Tőkevédett Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás TKM értéke:

Folyamatos díjfizetéssel	TKM értékek
10 éves tartam	4,27%

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

2012. május 14.