



Biztosító

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

A Generáció KLASSZIS 3, a Generáció KLASSZIS 6, illetve a Generáció KLASSZIS 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 KLASSZIS 3, Generáció KLASSZIS 6, illetve a Generáció KLASSZIS 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 2013. február 4-étől 2013. március 14-éig tart. A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot – az egyes választható portfóliók tekintetében akár különböző időpontokban – 2013. március 14. előtt lezárja, amennyiben a 14. pontban bemutatott Kötvény értékesítési időszakra előjegyzett mennyiségét az értékesített mennyiség meghaladja, és a biztosítónak azt nem áll módjában a jelen kiegészítő feltételekben meghatározott paraméterek mellett bővíteni.

Amennyiben az ajánlattétel vagy a biztosítási díj befizetése az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosítónak jogában áll az ajánlatot 15 napon belül visszautasítani, ebben az esetben a befizetett biztosítási díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti.

2. A biztosítási díj

A biztosítás egyszeri díjfizetésű. A biztosítási díj összegében fizetendő, amely az ajánlattételkor esedékes. Amennyiben a biztosítási díj az értékesítési időszakban befizetésre kerül, a biztosító a befizetett biztosítási díj ellenében jóváírt egységszámon túl további egységeket ír jóvá a szerződő egyéni számláján a kockázatviselés kezdetekor. Az így jóváírt további egységek száma az alábbi képlettel határozható meg:

$$BD \cdot \frac{4,75}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

BD – befizetett biztosítási díj

t – a biztosítási díj befizetése utáni 2. munkanap és a kockázatviselés kezdete között eltelt napok száma.

Az ajánlat aláírásakor a szerződő kezdeményezheti az egyszeri díj megbontását a 15. pontban feltüntetett különböző lejáratú dátummal rendelkező portfóliók között. Az egyszeri díj portfóliók közötti megbontása az ajánlat aláírása után a biztosítási tartam hátralévő részében nem módosítható.

3. Kockázatviselés kezdete, biztosított

A kockázatviselés kezdete 2013. március 18. 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. A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától kizárólag Generáció KLASSZIS 6 Portfólió választásával megkötött szerződések esetén 2019. március 17-éig, kizárólag Generáció KLASSZIS 10 Portfólió

választásával megkötött szerződések esetén 2023. március 17-éig, a 15. pontban feltüntetett mindhárom portfólió választásával megkötött szerződések esetében 2023. március 17-éig tart.

b. A 15. pontban feltüntetett mindhárom portfólió együttes választásával megkötött szerződések esetében a biztosítás 10 éves tartamától függetlenül a Generáció KLASSZIS 3 Portfólió 2016. március 17-én, a Generáció KLASSZIS 6 Portfólió 2019. március 17-én lejár, ennek megfelelően a portfólióban befektetett összeg nem kerül tovább befektetésre, azt a biztosító az arra irányuló igénybejelentést követően lejáratú szolgáltatásként kifizeti a kedvezményezett részére.

5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2014. március 17. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben március 17.

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

7. Tőkevédelem

A Generáció KLASSZIS 3 Menedzsel Indexhez Köthött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció KLASSZIS 6 Menedzsel Indexhez Köthött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve Generáció KLASSZIS 10 Menedzsel Indexhez Köthött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a biztosított halálakor, illetve a választott portfólió lejáratakor tőkevédelmet vállal. Ennek értelmében a Generáció KLASSZIS 3 Menedzsel Indexhez Köthött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalap lejáratának napján 6,12%-kal, a Generáció KLASSZIS 6 Menedzsel Indexhez Köthött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalap lejáratának napján 12,62%-kal, a Generáció KLASSZIS 10 Menedzsel Indexhez Köthött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalap lejáratának napján 21,9%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot. Részleges visszavásárlás és rendszeres pénzkivonás esetén lejáratkor, valamint a biztosított halála esetén érvénybe lépő tőkevédelem értéke a részleges visszavásárlási összeg, illetve a rendszeres pénzkivonás során kifizetett összegek arányában csökken.

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

8. A Generáció KLASSZIS 3 Menedzsel Indexhez Köthött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció KLASSZIS 6 Menedzsel Indexhez Köthött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció KLASSZIS 10 Menedzsel Indexhez Köthött 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 KLASSZIS 3 Menedzsel Indexhez Köthött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció KLASSZIS 6 Menedzsel Indexhez Köthött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció KLASSZIS 10 Menedzsel Indexhez Köthött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyamát.

lyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkori 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) bekezdésében meghatározott költség kiszámítása a piaci vételi árfolyam szerint történik.

9. Haláleseti biztosítási összeg

- A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek, ezen felül a biztosító a kockázati biztosítási összeget fizeti ki.
- A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén a fenti a. pontban meghatározott összeg kizárólag Generáció KLASSZIS 6 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 15%-a, kizárólag Generáció KLASSZIS 10 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 10%-a, a 15. pontban feltüntetett mindhárom portfólió együttes választásával megkötött szerződés esetén 10%-a.
- A kockázati biztosítási összeg 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén a fenti b. pontban leírtak alapján meghatározott 2-65 év közötti biztosítottakra meghatározott kockázati biztosítási összeg 15%-a.
- A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – kockázati biztosítási összeget 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 5 000 000 Ft-ban, 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 300 000 Ft-ban maximálja.
- Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.
- A biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díj 2. pontban megadott képlet szerint meghatározott értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét fizeti ki, a kockázati biztosítási összeg nem kerül kifizetésre.
- 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, a kockázati biztosítási összeg nem kerül kifizetésre.
- A szolgáltatási igény bejelentésekor a biztosító az alábbi dokumentumok bemutatását kéri az Életbiztosítási Általános Feltételekben megadott iratokon túl:
 - a biztosítási esemény bekövetkeztével és annak következményeivel kapcsolatos kezelőorvosi dokumentációk, orvosi vizsgálat eredményei, orvosszakértői véleményezések.

10. A Generáció KLASSZIS 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció KLASSZIS 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció KLASSZIS 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 KLASSZIS 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció KLASSZIS 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció KLASSZIS 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 14. pontban bemutatott Kötvény vonatkozásában megszűnik a másodpiai árfolyamok jegyzése, és ebből adódóan nem lehetséges megállapítani a piaci vételi árfolyamot, akkor a biztosító a piaci árfolyam megállapításának újbóli lehetőségéig felfüggesztheti az egységek visszavásárlását és a portfólióváltást.

11. A portfóliók lejáratú biztosítási összege

A portfóliók lejáratú szolgáltatása a szerződő egyéni számláján lejáratkor nyilvántartott befektetési egységeknek a lejáratkor aktuális védett vételi és a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabb árfolyamon számított értéke.

A piaci vételi árfolyam lejáratú (Generáció KLASSZIS 3 Portfólió esetén 2016. március 17-én, Generáció KLASSZIS 6 Portfólió esetén 2019. március 17-én, Generáció KLASSZIS 10 Portfólió esetén 2023. március 17-én érvényes) értékét a 14. pontban bemutatott Kötvények lejáratú hozama határozza meg. A Kötvények lejáratú hozama az alábbi módon számítható.

11.1. Generáció KLASSZIS 3 Portfólió esetén

- A tőkevédelem értelmében a portfólió lejáratú védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejáratú Hozam” értéke 6,12% (nem évesített).
- Az eszközalap lejáratú megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott index 2013. március 18-ától 2016. március 17-éig mért hozama („Indexhozam”).
- A „Hozamszorzó” minimális értéke 123%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2013. március 22-én.
- A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejáratú hozama az alábbi képlet szerint:
$$\max(\text{„Védett Bruttó Lejáratú Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Indexhozam”})$$
 fenti értékekkel: $\max(6,12\%; 123\% \times \text{„Indexhozam”})$ ahol $\max(x;y)$ az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

A Generáció KLASSZIS 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 KLASSZIS 6 Portfólió esetén

- A tőkevédelem értelmében a portfólió lejáratú védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejáratú Hozam” értéke 12,62% (nem évesített).
- Az eszközalap lejáratú megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott index 2013. március 18-ától 2019. március 14-éig mért hozama („Indexhozam”).
- A „Hozamszorzó” minimális értéke 110%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2013. március 22-én.
- A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejáratú hozama az alábbi képlet szerint:
$$\max(\text{„Védett Bruttó Lejáratú Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Indexhozam”})$$
 fenti értékekkel: $\max(12,62\%; 110\% \times \text{„Indexhozam”})$ ahol $\max(x;y)$ az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

A Generáció KLASSZIS 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 KLASSZIS 10 Portfólió esetén

- A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejáratú védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejáratú Hozam” értéke 21,9% (nem évesített).
- A biztosítás lejáratú megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott index 2013. március 18-ától 2023. március 17-éig mért hozama („Indexhozam”).
- A „Hozamszorzó” minimális értéke 190%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskötés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2013. március 22-én.
- A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejáratú hozama az alábbi képlet szerint:

max („Védett Bruttó Lejárat Hozam”; „Hozamszorzó” × „Indexhozam”) fenti értékekkel: max (21,9%; 190% × „Indexhozam”)

ahol max (x,y) az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

A Generáció KLASSZIS 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. Eszközalap neve, befektetési politika, lehetséges eszközösszetétel

14.1. Eszközalap neve: Generáció KLASSZIS 3 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

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

Befektetési politika: A kötvény lejárat hozama a Société Générale által létrehozott, speciális stratégiát megvalósító index, az OTP Absolute Return Dynamic Basket ER 3 Index (Bloomberg kód: IND1OTX3 Index) teljesítményétől függ. Az index az OTP Alapkezelő Zrt. legnépszerűbb abszolút hozam szemléletű befektetési alapjaiból és egy új kötvényalapjából összeállított kosárra épül volatilitás kontroll mellett. Az indexben szereplő súlyokat az OTP Alapkezelő szakemberei az aktuális piaci helyzetnek megfelelően módosíthatják, ami magasabb hozamra való törekvést tesz lehetővé. Az abszolút hozamú befektetési alapok kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra törekcsenek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak 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) 6%. Az index átmenetileg negatív teljesítményt érhet el a volatilitás kontroll stratégia ellenére is. 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 ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció KLASSZIS 3 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik rövid távra 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 piaci vételi árfolyama a Kötvény másodpiaci ármegmozgásaitól függ. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országgkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat).

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó index jellege miatt a kockázatmentes befektetések hozamát meghaladó mértékű, de a befektetés hozama lejáratkor alacsonyabb is lehet a kockázatmentes befektetések hozamánál. A tartam során az eszköz-

alap 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 Sociéte Générale, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetési képtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Sociéte Générale, részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetési is meghiúsulhatnak, illetve késhetnek, így ebben a szélsőséges esetben a tőkevédelem nem feltétlenül biztosított. Ezen helyzetben a biztosító, amint a szükséges információk rendelkezésre állnak, levélben haladéktalanul értesíti ügyfeleit, és közli a visszafizetésre kerülő összeget és a visszafizetés várható időpontját. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli.

Számszerűsíthető kockázatok:

Piaci árváltozás kockázata: 3

Kamatkockázat: 3

Kibocsátói/hitelezési kockázat: 5

Devizaárfolyam-kockázat: 1

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

Általános befektetési kockázat: 3

Ajánlott időtáv: 3 év

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

14.2. Eszközalap neve: Generáció KLASSZIS 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

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

Befektetési politika: A kötvény lejárat hozama a Sociéte Générale által létrehozott, speciális stratégiát megvalósító index, az OTP Absolute Return Dynamic Basket ER 2 Index (Bloomberg kód: IND1OTX2 Index) teljesítményétől függ. Az index az OTP Alapkezelő Zrt. legnépszerűbb abszolút hozam szemléletű befektetési alapjaiból és egy új kötvényalapjából összeállított kosárra épül volatilitás kontroll mellett. Az indexben szereplő súlyokat az OTP Alapkezelő szakemberei az aktuális piaci helyzetnek megfelelően módosíthatják, ami magasabb hozamra való törekvést tesz lehetővé. Az abszolút hozamú befektetési alapok kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra törekcsenek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak 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%. Az index átmenetileg negatív teljesítményt érhet el a volatilitás kontroll stratégia ellenére is. Az eszközalap zártvégű, 6 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 12,62%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció KLASSZIS 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik középtávr szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

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

A tartam végén várható hozam a kifizetéseket meghatározó index 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 ingadozókat mutathat.

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

Számszerűsíthető kockázatok:

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

Általános befektetési kockázat: 3

Ajánlott időtáv: 6 év

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

14.3. Eszközalap neve: **Generáció KLASSZIS 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, pénzpiaci jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiekben kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: A kötvény lejáratú hozama a Société Générale által létrehozott, speciális stratégiát megvalósító index, az OTP Absolute Return Dynamic Basket ER 2 Index (Bloomberg kód: IND10TX2 Index) teljesítményétől függ. Az index az OTP Alapkezelő Zrt. legnépszerűbb abszolút hozam szemléletű befektetési alapjaiból és egy új kötvényalapjából összeállított kosárra épül volatilitás kontroll mellett. Az indexben szereplő súlyokat az OTP Alapkezelő szakemberei az aktuális piaci helyzetnek megfelelően módosíthatják, ami magasabb hozamra való törekvést tesz lehetővé. Az abszolút hozamú befektetési alapok kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra törekzenek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak 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%. Az index átmenetileg negatív teljesítményt érhet el a volatilitás kontroll stratégia ellenére is. Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 21,9%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció KLASSZIS 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 piaci vételi árfolyama a Kötvény másodpiaci ármozgásaitól függ. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országgkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat).

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

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

Számszerűsíthető kockázatok:

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

Általános befektetési kockázat: 3

Ajánlott időtáv: 10 év

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

15. Portfóliók összetétele

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

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

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

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

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

17. Eszközalap-kezelési díj

Generáció KLASSZIS 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap 1,7%/év

Generáció KLASSZIS 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap 1,7%/év

Generáció KLASSZIS 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap 1,7%/év

18. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

A Generáció KLASSZIS 3, Generáció KLASSZIS 6, illetve a Generáció KLASSZIS 10 Portfólió csak szerződésenként választható. A Generáció KLASSZIS 3 Portfólió önállóan nem, kizárólag a Generáció KLASSZIS 6 és Generáció KLASSZIS 10 Portfólió együttes választása esetén választható.

A kockázatviselés tartama során bármikor kérhet a szerződő portfólióváltást a GB174 jelű Generáció Tőkevédelem Kiegészítő Feltételeinek mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe. Ezt követően azonban a Generáció KLASSZIS 3, Generáció KLASSZIS 6, illetve a Generáció KLASSZIS 10 Portfólió ismételt nem választható.