



Biztosító

A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ ZICCER 6, ILLETVE A GENERÁCIÓ ZICCER 10 PORTFÓLIÓKBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKEL

A Generáció ZICCER 6, illetve a Generáció ZICCER 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 ZICCER 6, illetve a Generáció ZICCER 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. október 21-étől 2013. december 7-éig tart. **A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot – az egyes választható portfóliók tekintetében akár különböző időpontokban – 2013. december 7. előtt lezárja, amennyiben a 14. pontban bemutatott Certifikát 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 egyösszegben 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:

$$BD \cdot \frac{2,5}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

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 2013. december 9. A Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek csak a kockázatviselés kezdete után kerülnek levonásra.

A biztosított a kockázatviselés kezdetekor 2-85 év közötti természetes személy, akit a biztosítási ajánlaton ekként neveznek meg.

4. A biztosítás tartama

A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától Generáció ZICCER 6 Portfólió választásával megkötött szerződések esetén 2019. december 8-áig, Generáció ZICCER 10 Portfólió választásával megkötött szerződések esetén 2023. december 8-áig tart.

5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2014. december 8. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben december 8.

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 ZICCER 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédelem Forint Eszközalap, illetve a Generáció ZICCER

10 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédelem Forint Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

7. Tőkevédelem

A Generáció ZICCER 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédelem Forint Eszközalap, illetve Generáció ZICCER 10 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédelem Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a **biztosított halálakor, illetve a választott portfólió lejáratakor tőkevédelmet vállal.** Ennek értelmében a Generáció ZICCER 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédelem Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama az eszközalap lejáratának napján 12,62%-kal, a Generáció ZICCER 10 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédelem Forint Eszközalap befektetési 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 ZICCER 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédelem Forint Eszközalap, illetve a Generáció ZICCER 10 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédelem Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőkevédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció ZICCER 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédelem Forint Eszközalap, illetve a Generáció ZICCER 10 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédelem Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkori védett árfolyam a 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 Generáció ZICCER 6 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 15%-a, Generáció ZICCER 10 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 10%-a.
- A kockázati biztosítási összeg 66-85 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén a fenti b. pontban leírtak alapján meghatározott 2-65 év közötti biztosítottakra meghatározott kockázati biztosítási összeg 15%-a.
- A biztosító az egy biztosítottotra 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, 66-85 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 300 000 Ft-ban maximalja.

- e. Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.
- f. A biztosítottnak az 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.
- g. A biztosítottnak a kockázatviselési idő alatt, de a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére, a kockázati biztosítási összeg nem kerül kifizetésre.
- h. 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 ZICCCER 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció ZICCCER 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 ZICCCER 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció ZICCCER 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 (részleges) visszavásárlási összegnél figyelembe kell venni a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot.** Ha kivételes, rendkívüli helyzet folytán a 14. pontban bemutatott Certifikát vonatkozásában megszünik 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. 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 lejáratú biztosítási összeg kifizetése, vagyis a biztosító teljesítése az utolsó szükséges okmány beérkezését követő 15 munkanapon belül történik.

A piaci vételi árfolyam lejáratú (Generáció ZICCCER 6 Portfólió esetén 2019. december 8-án, Generáció ZICCCER 10 Portfólió esetén 2023. december 6-án érvényes) értékét a 14. pontban bemutatott Certifikátok lejáratú hozama határozza meg. A Certifikátok lejáratú hozama az alábbi módon számítható.

11.1. Generáció ZICCCER 6 Portfólió esetén

- a. A tőkevédelem értelmében a portfólió lejáratú védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejáratú Hozam” értéke 12,62% (nem évesített).
- b. Az eszközalap lejáratkor megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott index 2013. december 9-étől 2019. december 6-áig mért hozama („Indexhozam”).
- c. A „Hozamszorzó” minimális értéke 110%. 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 2013. december 16-án.
- d. A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható a Certifikát 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 ZICCCER 6 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi ár-

folyam értéke a Certifikát lejáratú hozamával megegyező mértékben haladja meg a kockázatviselés kezdetének napján érvényes átváltási árfolyam (1) értékét.

11.2. Generáció ZICCCER 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. A biztosítás tartama során (2023. december 8-áig) minden tőzsdei napon megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott index 2013. december 9-étől az adott tőzsdénapi mért hozama („Indexhozam”).
- c. A biztosítás lejáratkor megállapításra kerül a fent bemutatott „Indexhozam”-ok közül a legmagasabb („Maximum Hozam”).
- d. A „Hozamszorzó” minimális értéke 140%. 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 2013. december 16-án.
- e. A fenti a-d. pontokban meghatározott értékekből számítható a Certifikát lejáratú hozama az alábbi képlet szerint:

$$\max(\text{„Védett Bruttó Lejáratú Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Maximum hozam”})$$
 fenti értékekkel: $\max(21,9\%; 140\% \times \text{„Maximum hozam”})$
 ahol $\max(x;y)$ az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.

A Generáció ZICCCER 10 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Certifikát lejáratú hozamával megegyező mértékben haladja meg a kockázatviselés kezdetének napján érvényes átváltási árfolyam (1) értékét.

12. Felmondás a kockázatviselés kezdete előtt

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 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.

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

14. Eszközalap neve, befektetési politika, lehetséges eszközösszetétel

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

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap a BNP Paribas Arbitrage Issuance BV által kibocsátott, indexhez kapcsolt Certifikátokba fektet, amely az egyedi tőkevédelmet biztosítja lejáratkor. A certifikátok ún. származtatott termékek: árfolyamuk mindig egy vagy több másik termék – pl. részvény, arany vagy nyersolaj – árfolyamának változásától függ. Némelyek közülük tőkeáttételt is tartalmaznak, ezeknek kockázata magasabb, de a tőlük elvárható hozam is az. A több termékből összegyűrt index típusú certifikátok ugyanakkor alkalmasak az egyedi termékek kockázatának csökkentésére is.

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

Befektetési politika: A Certifikát lejáratú hozama a BNP Paribas és leányvállalatai által támogatott és számított, speciális stratégiát megvalósító index, a Diversified Selected Funds ER Index (Bloomberg kód: ENHADSE Index) teljesítményétől függ. Az index egy OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt abszolút hozamú alapot, egy Schroder Investment Management által kezelt átváltoztatható kötvény alapot, illetve egy Franklin Templeton Investments által kezelt abszolút hozam szemléletű alapot tartalmazó kosárra épül. Az indexen volatilitás kontroll is van. Az abszolút hozamú befektetési alapok kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra törekcszenek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak elérni. Az index kosárban 25% súlyal szereplő átváltoztatható kötvény alap lehetőséget nyújt a globális rész-

vénypiacok teljesítményéből történő részesedésre mérsékelt kockázat mellett. Az átváltoztatható kötvények sajátossága, hogy kedvezőtlen piaci körülmények esetén kötvényként funkcionálnak, de kedvező piaci mozgások esetén átválthatóak részvényre, így a befektető részesülhet a részvényárfolyam növekedéséből. 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%. A volatilitás kontroll stratégia ellenére, az index teljesítménye negatív is lehet. A Certifikát által lejáratkor ajánlott tőkevédelmet egy, a Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvény nyújtja.

Az eszközalap zártvégű, 6 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 12,62%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció ZICCCER 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik középtávra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve lejáratkori tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

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

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

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Certifikát kifizetési biztosítja.

A tőkevédelem csak a Certifikát lejáratakor biztosított és függ attól, hogy a Raiffeisen Bank Zrt., mint a lejáratkori tőkevédelmet biztosító kötvénykibocsátó teljesíti fizetési kötelezettségeit, és nem áll fent annak fizetéseképtelenségét eredményező esemény.

Amennyiben a BNP Paribas vagy a Raiffeisen Bank Zrt. részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Certifikát tekintetében történő kifizetés meghiúsulhat vagy késhet, így ebben az esetben a Certifikát tervezett lejáratkori tőkevédelméhez szükséges elégtelennek bizonyulhat. Ezen helyzetben a biztosító, amint a szükséges információk rendelkezésre állnak, levélben haladéktalanul értesíti ügyfeleit, és közli a visszafizetésre kerülő összeget és a visszafizetés várható időpontját. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli. Tőkevédelem csak a Certifikát lejáratakor biztosított.

Számszerűsíthető kockázatok:

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

Ajánlott időtáv: 6 év

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

14.2. Eszközalap neve: **Generáció ZICCCER 10 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap**

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap a BNP Paribas Arbitrage Issuance BV által kibocsátott, indexhez kapcsolt Certifikátokba fektet, amely az egyedi tőkevédelmet biztosítja lejáratkor. A certifikátok ún. származtatott termékek: árfolyamuk mindig egy vagy több másik termék – pl. részvény, arany vagy nyersolaj – árfolyamának változásától függ. Némelyek közülük tőkeáttétel is tartalmaznak, ezeknek kockázata magasabb, de a tőlük elvárható hozam is az. A több termékből összegyűrt index típusú certifikátok ugyanakkor alkalmasak az egyedi termékek kockázatának csökkentésére is.

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 fentiekén kívül az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: A Certifikát lejárati hozama a BNP Paribas és leányvállalatai által támogatott és számított, speciális stratégiát megvalósító index, a Diversified Selected Funds ER Index (Bloomberg kód: ENHADSE Index) teljesítményétől függ. Az index egy OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt abszolút hozamú alapot, egy Schroder Investment Management által kezelt átváltoztatható kötvény alapot, illetve egy Franklin Templeton Investments által kezelt abszolút hozam szemléletű alapot tartalmazó kosárra épül. Az indexen volatilitás kontroll is van. Az abszolút hozamú befektetési alapok kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra törekednek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak elérni. Az index kosárban 25% súllyal szereplő átváltoztatható kötvény alap lehetőséget nyújt a globális részvénypiacok teljesítményéből történő részesedésre mérsékelt kockázat mellett. Az átváltoztatható kötvények sajátossága, hogy kedvezőtlen piaci körülmények esetén kötvényként funkcionálnak, de kedvező piaci mozgások esetén átválthatóak részvényre, így a befektető részesülhet a részvényárfolyam növekedéséből. 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%. A volatilitás kontroll stratégia ellenére, az index teljesítménye negatív is lehet. A Certifikát által lejáratkor ajánlott tőkevédelmet egy, a Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvény nyújtja.

Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 21,9%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció ZICCCER 10 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik hosszú távra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve lejáratkori tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

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

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

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Certifikát kifizetési biztosítja.

A tőkevédelem csak a Certifikát lejáratakor biztosított és függ attól, hogy a Raiffeisen Bank Zrt., mint a lejáratkori tőkevédelmet biztosító kötvénykibocsátó teljesíti fizetési kötelezettségeit, és nem áll fent annak fizetéseképtelenségét eredményező esemény.

Amennyiben a BNP Paribas vagy a Raiffeisen Bank Zrt. részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Certifikát tekintetében történő kifizetés meghiúsulhat vagy késhet, így ebben az esetben a Certifikát tervezett lejáratkori tőkevédelméhez szükséges elégtelennek bizonyulhat. Ezen helyzetben a biztosító, amint a szükséges információk rendelkezésre állnak, levélben haladéktalanul értesíti ügyfeleit, és közli a visszafizetésre kerülő összeget és a visszafizetés várható időpontját. Az ezzel kapcsolatos befektetési kockázatot a szerződő viseli. Tőkevédelem csak a Certifikát lejáratakor biztosított.

Számszerűsíthető kockázatok:

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

Ajánlott időtáv: 10 év

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

15. Portfólióik összetétele

Generáció ZICCCER 6 Portfólió: 100% Generáció ZICCCER 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap
 Generáció ZICCCER 10 Portfólió: 100% Generáció ZICCCER 10 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

16. A Generáció ZICCER 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció ZICCER 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 ZICCER 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap 1%/év
Generáció ZICCER 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap 1%/év

18. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

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

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

19. Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt – mint leendő szerződőt – előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a 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 hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költség szintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora és a díjfizetés módja

A biztosított egy 35 éves személy, aki

- 1 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 250 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjú éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra vonatkoznak, amelyek a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).

Jelen GB174 jelű Generáció Tőkeemegtakarítási Életbiztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:

Kockázat megnevezése: A biztosított halála.

Minimális biztosítási összeg: A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a 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 az előző bekezdésben meghatározott összeg Generáció ZICCER 6 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 15%-a, Generáció ZICCER 10 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 10%-a a 9. pontban leírtak figyelembevételével.

A kockázati biztosítási összeg 66-85 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén az előző bekezdésben leírtak alapján meghatározott 2-65 év közötti biztosítottakra meghatározott kockázati biztosítási összeg 15%-a a 9. pontban leírtak figyelembevételével.

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 különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók. A Generáció ZICCER 6 vagy Generáció ZICCER 10 Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőkeemegtakarítási Életbiztosítás TKM értéke:

Egyszeri díjfizetéssel	TKM értékek
5 éves tartam	3,59%*
10 éves tartam	3,29%

Mivel a fenti portfóliókkal kötött Generáció szerződésekre nem elérhető az 5 éves tartam, az 5 évnél feltüntetett TKM érték a Generáció ZICCER 6 Portfólióval kötött, 6 éves tartamú szerződés visszavásárlási értéke alapján került meghatározásra. A 6 éves lejáratra a TKM 3,49%.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, azt feltételezve, hogy a szerződés az adott biztosítási tartam alatt mindvégig él, nem kerül módosításra, és a megállapított díj az adott 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 költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2013. október 21.