



Biztosító

A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓJÁNAK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ SPRINTER 6, ILLETVE A GENERÁCIÓ SPRINTER 10 PORTFÓLIÓKBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKSEL

A Generáció SPRINTER 6, illetve a Generáció SPRINTER 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 Feltételei és Ügyféléltájékoztatója című dokumentumot (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 SPRINTER 6, illetve a Generáció SPRINTER 10 Portfólió választása esetén jelen Kiegészítő Feltételek mellett a szerződő ajánlatot tehet GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma az értékesítési időszakba kell, hogy essen. Az értékesítési időszak 2014. április 28-ától legkésőbb 2014. június 13-áig tart. **A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot – az egyes választható portfóliók tekintetében akár különböző időpontokban – 2014. június 13-a előtt lezárja, amennyiben a 14. pontban bemutatott értékpapír 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 díj fizetésű. 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:

$$BD \cdot \frac{1,8}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

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 2014. június 27-e, tehát nem az ajánlattétel napját követő nap. A Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (3) 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 SPRINTER 6 Portfólió választásával megkötött szerződések esetén 2020. június 26-áig, Generáció SPRINTER 10 Portfólió választásával megkötött szerződések esetén 2024. június 26-áig tart.

5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2015. június 26. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben június 26.

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 SPRINTER 6 Menedzselt Indexhez Köötött Tőkevéedett Forint Eszközalap, illetve a Generáció SPRINTER 10 Menedzselt Indexhez Köötött Tőkevéedett Forint Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

7. Tőkevédelem

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

A fenti tőkevédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció SPRINTER 6 Menedzselt Indexhez Köötött Tőkevéedett Forint Eszközalap, illetve a Generáció SPRINTER 10 Menedzselt Indexhez Köötött Tőkevéedett 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.§ (3) bekezdésében meghatározott költségek figyelembevételével állapítja meg. A biztosítás megszűnésének évében a Különös Feltételek 18.§ (3) bekezdésében meghatározott költség ki számítása a piaci vételi árfolyam szerint történik.

9. Haláleseti biztosítási összeg

a. A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési

si egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek, ezen felül a biztosító a kockázati biztosítási összeget fizeti ki.

- b. A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén a fenti a. pontban meghatározott összeg Generáció SPRINTER 6 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 15%-a, Generáció SPRINTER 10 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 10%-a.
- c. A kockázati biztosítási összeg 66-85 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén a fenti b. pontban meghatározott 2-65 év közötti biztosítottakra vonatkozó kockázati biztosítási összeg 15%-a.
- d. A biztosító az egy biztosítási szerződésre vonatkozó 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 maximálja.
- 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 ajánlattételt 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.

10. A Generáció SPRINTER 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció SPRINTER 10 Menedzselte 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 SPRINTER 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció SPRINTER 10 Menedzselte 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. Portfólióváltás, (részleges) visszavásárlás 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 értékpapír vonatkozásában megszűnik a másodpiaci árfolyamok jegyzése, és ebből adódóan nem lehetséges megállapítani a piaci vételi árfolyamot, akkor a biztosító a piaci árfolyam megállapításának újbóli lehetőségéig felfüggesztheti az egységek visszavásárlását és a portfólióváltást.

11. A portfóliók lejárati biztosítási összege

A portfóliók lejárati 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 lejárati biztosítási összeg kifizetése, vagyis a biztosító teljesítése az

utolsó szükséges okmány beérkezését követő 15 munkanapon belül történik.

A piaci vételi árfolyam lejárati (Generáció SPRINTER 6 Portfólió esetén 2020. június 26-án, Generáció SPRINTER 10 Portfólió esetén 2024. június 26-án érvényes) értékét a 14. pontban bemutatott mögöttes értékpapírok lejárati hozama határozza meg. Az értékpapírok lejárati hozama az alábbi módon számítható.

11.1. Generáció SPRINTER 6 Portfólió esetén

- a. A tőkevédelem értelmében a portfólió lejárati védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejárati Hozam” értéke 12,62% (nem évesített).
- b. Az eszközalap lejáratakor megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott index 2014. június 16-ától 2020. június 15-éig mért hozama („Indexhozam”).
- c. A „Hozamszorzó” minimális értéke 120%. 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 2014. július 10-én.
- d. A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható az értékpapír lejárati hozama az alábbi képlet szerint:
$$\max(\text{„Védett Bruttó Lejárati Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Indexhozam”})$$

fenti értékekkel: $\max(12,62\%; 120\% \times \text{„Indexhozam”})$
ahol $\max(x;y)$ az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.
A Generáció SPRINTER 6 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a mögöttes értékpapír lejárati hozamával megegyező mértékben haladja meg a kockázatviselés kezdetének napján érvényes átváltási árfolyam (1) értékét.

11.2. Generáció SPRINTER 10 Portfólió esetén

- a. A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejárati védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejárati Hozam” értéke 21,9% (nem évesített).
- b. A biztosítás tartama során (2024. június 14-éig) minden tőzsdei napon megállapításra kerül a 14. pontban bemutatott index 2014. június 16-ától az adott tőzsdénapi mért hozama („Indexhozam”).
- c. A biztosítás lejáratakor megállapításra kerül a fent bemutatott „Indexhozam”-ok közül a legmagasabb („Maximális Hozam”).
- d. A „Hozamszorzó” minimális értéke 115%. 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 2014. július 10-én.
- e. A fenti a-d. pontokban meghatározott értékekből számítható az értékpapír lejárati hozama az alábbi képlet szerint:
$$\max(\text{„Védett Bruttó Lejárati Hozam”}; \text{„Hozamszorzó”} \times \text{„Maximális hozam”})$$

fenti értékekkel: $\max(21,9\%; 115\% \times \text{„Maximális hozam”})$
ahol $\max(x;y)$ az x és y értékek közül a nagyobbat jelöli.
A Generáció SPRINTER 10 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a mögöttes értékpapír lejárati 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 és Ügyféléltájékoztatója 2.5 (10) bekezdésében 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 és Ügyféléltájékoztatója 2.5 (10) bekezdésében 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. mun-

kanapon 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 SPRINTER 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap az OTP Bank által kibocsátott, indexhez kapcsolt hozamú kötvényekbe fektet, amely az egyedi tőkevédelmet biztosítja lejáratkor. Az ilyen típusú értékpapírok ún. származtatott termékek: árfolyamuk mindig egy, vagy több másik termék – pl. részvény, kötvény, index, arany, vagy nyersolaj – árfolyamának változásától függ.

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

Befektetési politika: A mögöttes értékpapír lejáratú hozama a BNP Paribas és leányvállalatai által támogatott és számított, speciális stratégiát megvalósító index, a Diversified Selected Funds II ER Index (Bloomberg kód: ENHDSF2 Index) teljesítményétől függ. Az index egy OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt abszolút hozamú alapot, valamint egy Franklin Templeton Investments által kezelt részvényalapot tartalmazó kosárra épül. Az indexen volatilitás kontroll is van. Az abszolút hozamú befektetési alapok nemcsak kedvező, hanem kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra törekcsenek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak elérni. Az index kosárban 50% súllyal szereplő, főként európai feltörekvő részvényekbe fektető részvényalap segítségével az ügyfelek részesülhetnek a válság elmúltával ismét kedvező kilátásokkal rendelkező, de a fejlett piacokhoz képest kedvezőbb értékeltőségű európai részvénypiacok eredményéből. 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 mögöttes értékpapír által lejáratkor ajánlott tőkevédelmet egy, az OTP Bank Nyrt. 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 SPRINTER 6 Menedzselt 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 mögöttes 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 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 mögöttes értékpapír kifizetési biztosítja.

A tőkevédelem csak a mögöttes értékpapír lejáratkor biztosított és függ attól, hogy a OTP Bank Nyrt., mint a lejáratkori tőkevédelmet

biztosító kötvénykibocsátó teljesíti fizetési kötelezettségeit, és nem áll fenn annak fizetéseképtelenségét eredményező esemény.

Amennyiben a BNP Paribas vagy az OTP Bank Nyrt., részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a mögöttes értékpapír tekintetében történő kifizetés meghiúsulhat vagy késhet, így ebben az esetben a mögöttes értékpapír tervezett lejáratkori tőkevédelméhez szükséges összeg 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 az eszközalap lejáratkor 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.

Általános befektetési kockázat: 3

Ajánlott időtáv: 6 év

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

14.2. Eszközalap neve: Generáció SPRINTER 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: Az eszközalap az OTP Bank által kibocsátott, indexhez kapcsolt hozamú kötvényekbe fektet, amely az egyedi tőkevédelmet biztosítja lejáratkor. Az ilyen típusú értékpapírok ún. származtatott termékek: árfolyamuk mindig egy, vagy több másik termék – pl. részvény, kötvény, index, arany, vagy nyersolaj – árfolyamának változásától függ.

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

Befektetési politika: A mögöttes értékpapír lejáratú hozama a BNP Paribas és leányvállalatai által támogatott és számított, speciális stratégiát megvalósító index, a Diversified Selected Funds II ER Index (Bloomberg kód: ENHDSF2 Index) teljesítményétől függ. Az index egy OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt abszolút hozamú alapot, valamint egy Franklin Templeton Investments által kezelt részvényalapot tartalmazó kosárra épül. Az indexen volatilitás kontroll is van. Az abszolút hozamú befektetési alapok nemcsak kedvező, hanem kedvezőtlen piaci körülmények esetén is pozitív hozamra törekcsenek, amit eladási pozíciók létesítésével próbálnak elérni. Az index kosárban 50% súllyal szereplő, főként európai feltörekvő részvényekbe fektető részvényalap segítségével az ügyfelek részesülhetnek a válság elmúltával ismét kedvező kilátásokkal rendelkező, de a fejlett piacokhoz képest kedvezőbb értékeltőségű európai részvénypiacok eredményéből. 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 mögöttes értékpapír által lejáratkor ajánlott tőkevédelmet egy, az OTP Bank Nyrt. 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 SPRINTER 10 Menedzselt 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 mögöttes 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 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 mögöttes értékpapír kifizetési biztosítja.

A tőkevédelem csak a mögöttes értékpapír lejáratkor biztosított és függ attól, hogy a OTP Bank Nyrt., mint a lejáratkori tőkevédelmet biztosító kötvénykibocsátó teljesíti fizetési kötelezettségeit, és nem áll fenn annak fizetéseképtelenségét eredményező esemény.

Amennyiben a BNP Paribas vagy az OTP Bank Nyrt., részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a mögöttes értékpapír tekintetében történő kifizetés meghiúsulhat vagy késhet, így ebben az esetben a mögöttes értékpapír tervezett lejáratkori tőkevédelméhez szükséges összeg 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 az eszközalap lejáratkor 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.	
Általános befektetési kockázat:	3
Ajánlott időtáv: 10 év	
Benchmark: Az eszközalap a védelem jellege és a mögöttes értékpapír kifizetési képlete miatt nem rendelkezik benchmarkkal (külső piaci indexszel a teljesítmény összevetése céljából).	

15. Portfóliók összetétele

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

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

16. A Generáció SPRINTER 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció SPRINTER 10 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap eladási és vételi árfolyamainak különbsége

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

17. Eszközalap-kezelési díj

Generáció SPRINTER 6 Menedzselte Indexhez Kötött

Tőkevédett Forint Eszközalap 0,70%/év

Generáció SPRINTER 10 Menedzselte Indexhez Kötött

Tőkevédett Forint Eszközalap 1,30%/év

18. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

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

választható. Generáció SPRINTER 6, illetve Generáció SPRINTER 10 Portfólió nem választható rendkívüli befizetésekhez.

A kockázatviselés tartama során bármikor kérhet a szerződő portfólióváltást a GB174 jelű Generáció Tőkeemeltakarítási Életbiztosítás Különös Feltelei és Ügyféltájékoztatójának mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe. Ezt követően azonban a Generáció SPRINTER 6, illetve a Generáció SPRINTER 10 Portfólió ismételtelen nem választható.

19. Eszközalap felfüggesztéssel és szétválasztással kapcsolatos részletes szabályok

19.1. A biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (a továbbiakban: eszközalap-felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. A Bit. 3.§ 98. pontja alapján illikvid eszköz az eszközalap olyan eszköze, amelynek értéke nem állapítható meg, ideértve különösen, ha az értékelésre alkalmas piaci árfolyam-információk az eszköz forgalmazásának, kereskedésének vagy nyilvános árjegyzésének felfüggesztése miatt nem állnak rendelkezésünkre.

Az eszközalap felfüggesztését a biztosító az annak okául szolgáló körülményről való tudomásszerzését követően haladéktalanul végrehajtja arra az értékelési napra (az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatállyal, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke. A biztosító tájékoztatja a szerződő felet az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságáról, végrehajtásáról, annak indokáról, a felfüggesztés kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről, ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és díjak érvényesítésének szabályait, és az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről. A biztosító ezen tájékoztatást az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja.

19.2. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt – a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével – a felfüggesztett eszközalapot érintő tranzakciók (így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás) nem teljesíthetőek. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi szerződő fél részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételtelen rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.

Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító – a szerződés vagy az szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában – köteles a díjat elkülönítetten nyilvántartani. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld az érintett szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama

alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapa irányítja át – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap-függesztés kezdő időpontját követő 45. naptól.

19.3. Az eszközalap függesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a függesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával alapítja meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-függesztés megszüntetését követő 15 napon belül – amennyiben 19.6. pontban írt feltétel nem áll fenn – köteles a szerződő fél számláján a függesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-függesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

19.4. A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap függesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a függesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap-függesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap függesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a függesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb 30 millió forint összeghatárig. Az eszközalap-függesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap-függesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a függesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrészét újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a 19.6. pontban írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a 19.6. pontban írt elszámolás keretében teljesíti.

19.5. Az eszközalap-függesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-függesztés időtartamának lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban. A biztosító az eszközalap-függesztést haladéktalanul megszünteti:

- az eszközalap-függesztés időtartamának lejártát követően;
- az eszközalap-függesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzést követően; vagy
- amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.

19.6. Amennyiben az eszközalap-függesztés 19.5. pont szerinti megszüntetések az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.

19.7. Az eszközalap-függesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikvidé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja (az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokra bontja, a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikvidé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-függesztés megszűnik, és az önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a

teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel. A szétválasztás esetében az illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-függesztés a 19.1-19.4. pontokban írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-függesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-függesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelelként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a 19.2. pontban szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

19.8. Az eszközalap-függesztés és szétválasztás a szerződő fél díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét – jelen 19. pont rendelkezéseit figyelembe véve – nem szünteti meg.

20. 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 terméken érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

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 Tőke megtakarítási 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 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 SPRINTER 6 Portfólió választásával megkötött szerződés esetén 15%-a, Generáció SPRINTER 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 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 járulékteherket 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 SPRINTER 6 vagy Generáció SPRINTER 10 Portfólió választásá-

val megkötött GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás TKM értéke:

Egyszeri díjfizetéssel	TKM értékek
5 éves tartam	3,33%*
10 éves tartam	3,30%

Mivel a fenti portfóliókkal kötött Generáció szerződésekre nem elérhető az 5 éves tartam, az 5 évnél feltüntetett TKM érték a Generáció SPRINTER 6 Portfólióval kötött, 6 éves tartamú szerződés visszavásárlási értéke alapján került meghatározásra. A 6 éves lejáratra a TKM 2,70%.

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 élő, 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 ügyféligények 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.

2014. április 28.