



## Biztosító

## A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A GONDOSKODÓ TŐKEVÉDETT PORTFÓLIÓBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKSEL

### 1.§ Szerződési feltételek

A GONDOSKODÓ Tőkevédezt Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítási szerződések vonatkozásában jelen Kiegészítő Feltételek kiegészítik, illetve módosítják a GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeit (továbbiakban Különös Feltételek). Amennyiben a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak eltérnek a Különös Feltételekben foglaltaktól, úgy a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak az irányadók.

### 2.§ A biztosító kockázatviselése, a biztosítás tartama, a biztosítási évforduló, biztosított

- (1) A kockázatviselés kezdete 2012. október 22.
- (2) A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától 2022. október 21-éig tart.
- (3) Az első biztosítási évforduló 2013. október 21. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben október 21.
- (4) A biztosított a kockázatviselés kezdetekor 2-70 év közötti természetes személy, akit a biztosítási ajánlaton ekként neveznek meg.

### 3.§ Értékesítési időszak

- (1) A biztosító értékesítési időszakot határoz meg, amely időszakban a szerződő ajánlatot tehet a biztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. Az értékesítési időszak 2012. szeptember 10-én indul, és a biztosító által meghatározott napig, de legfeljebb 2012. október 19-éig tart.
- (2) A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot 2012. október 19. előtt lezárja, amennyiben a 15.§-ban bemutatott Kötvény értékesítési időszakra előjegyzett mennyiségét az értékesített mennyiség meghaladja, és a biztosítónak azt nem áll módjában a jelen kiegészítő feltételekben meghatározott paraméterek mellett bővíteni.
- (3) Amennyiben az ajánlattétel vagy az első folyamatos biztosítási díj befizetése az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosítónak jogában áll az ajánlatot 15 napon belül visszautasítani, és a befizetett biztosítási díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti.

### 4.§ Biztosítási díj, díjfizetés, érték követés

- (1) A biztosítás kizárólag havi díjfizetésű lehet. A folyamatos biztosítási díjak befizetése kizárólag banki forint folyószámláról történő csoportos beszedési megbízás alapján díjlehívással lehetséges.
- (2) A szerződő az első havi díjat az ajánlat aláírásakor köteles megfizetni. Ezután a folytatólagos havi díjat első alkalommal 2012. november 21-én, majd a biztosító kockázatviselése alatt minden hónap 21. napján köteles megfizetni.
- (3) A biztosító a biztosítás reálértékének megőrzése érdekében felajánlhatja a havi megtakarítási díjrész évenkénti emelésének (indexálás) lehetőségét a szerződő részére, melyet a szerződő jogosult elutasítani, azonban a biztosító jogosult az adminisztrációs díjrészt a felkínált indexek közül a legalacsonyabb indexnek megfelelően indexálni a Különös Feltételek 10.§ (2) bekezdése szerint.

### 5.§ Haláleseti szolgáltatás

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

- a. a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét (mely a befizetett folyamatos megtakarítási díjrészek összegénél nem lehet kisebb), ezen felül a kockázati biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére, vagy
  - b. amennyiben a szerződő megkötötte a Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, akkor a biztosítás a halál hónapjától díjfizetési kötelezettség nélkül érvényben marad. Az átvállalt díj nem indexálódik. A Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás lejáratakor a biztosító a kedvezményezett számára fizeti ki a lejáratú biztosítási összeget.
- (2) Amennyiben a szerződő megkötötte a Kiegészítő Kockázati Életbiztosítást, akkor a kockázati biztosítási összeg értéke nulla.
- (3) A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén, illetve 66-70 év közötti belépési életkorú biztosított baleseti okból bekövetkező halála esetén a halál bekövetkezésének évében (biztosítási év) vállalt megtakarítási díjrész(ek) összege. A kockázati biztosítási összeg 66-70 év közötti belépési életkorú biztosított nem baleseti okból bekövetkező halála esetén nulla.
- (4) A baleset a biztosított akaratán kívül, hirtelen fellépő külső behatás, amelyből eredően a biztosított a bekövetkezésétől számított egy éven belül meghal. Jelen feltételekben balesetnek minősülnek az alábbi események is, amennyiben ezek a biztosított akaratán kívül, hirtelen következnek be:
- vízbefúlás;
  - égési sérülések, leforrázás, villámcsapás, elektromos áram hatásai;
  - károsító gázok, gőzök belélegzése, mérgező vagy maró anyagok szervezetbe való kerülése.
- (5) A biztosítási eseményt előidéző az adott baleset előtt bármely okból már sérült, csonka vagy funkciójában korlátozott testrészek a biztosításból ki vannak zárva. A biztosító nem tekinti balesetnek, és így nem nyújt baleseti többlétszolgáltatást a következőkre:
- betegségek bekövetkezése (fertőző betegségek bekövetkezése nem tekinthető baleseti következménynek);
  - az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő eseményekre, kivéve, ha az indítóok biztosítási esemény;
  - a biztosított által végzett (vagy végeztetett) gyógyeljárásokból, beavatkozásokból fakadó következményekre, ha indítóokok nem biztosítási esemény;
  - mentális és viselkedészavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;
  - ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvégtzettségű egyén általi kezeléssel összefüggésben következett be;
  - a repülőeszközök, továbbá ejtőernyő (ideértve az ugrót szállító légi eszközt is) használatából eredő balesetekre, kivéve az olyan baleseteket, amelyeket a biztosított személy légi jármű utasaként, a polgári légi forgalomban engedélyezett járművön vagy személyforgalomban engedélyezett és kijelölt katonai légi járművön polgári utasként szenved el (utasnak az minősül, aki a légi járműnek nem üzembentartója és nem tartozik a személyzethez);
  - a motoros járművek versenyén (edzésein) a nézőt érő balesetekre, ideértve a teszt-túrákat és a rally versenyeket is;
  - az országos és nemzetközi síugró, bob, sítob versenyeken (edzéseken) a nézőt érő balesetekre;

- arra a balesetre, amely a biztosított vezetői engedély vagy más szükséges hatósági engedély nélküli, vagy ittas állapotban történt vasúti, légi, vízi, közúti jármű vezetése közben, azzal okozati összefüggésben következett be, ideértve a nem közforgalmi úton történt gépjárművezetést is;
  - a szívinfarktus és az agyvérzés miatti halálos balesetekre;
  - ha a biztosítási esemény a szerződő, a biztosított vagy a kedvezményezett jogellenes és szándékos, vagy súlyosan gondatlan magatartásával összefüggésben következett be;
  - öngyilkossággal vagy annak kísérletével, öncsonkítással vagy annak kísérletével összefüggő eseményekre;
  - a biztosított súlyosan ittas állapotával (2,51 ezrelék vagy ennél magasabb véralkoholszint) okozati összefüggésben bekövetkező eseményekre;
  - kábítószer vagy bódító hatású anyag, továbbá nem orvos által előírt gyógyszer fogyasztása miatti tudatzavar vagy a belétési képesség csökkenése miatt bekövetkező biztosítási eseményekre;
  - felkelésben, lázadásban, zavargásban, terrorcselekményben való aktív részvételből eredő biztosítási eseményekre.
- (6) A biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkezett halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett folyamatos megtakarítási díjrészeket fizeti ki.
- (7) A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során, de a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott aktuális megtakarítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére, a kockázati biztosítási összeget pedig nem fizeti ki.
- (8) A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB174 jelű Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – kockázati biztosítási összeget 5 000 000 Ft-ban maximálja.
- (9) Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.

## 6.§ A GONDOSKODÓ Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek eladási árfolyama

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

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

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

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

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

## 7.§ A GONDOSKODÓ Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama

(1) A tőkevédelem lejáratkori teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a portfólió lejáratáig valamennyi munkanapra meghatározza a GONDOSKODÓ Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkori védett vételi árfolyam a tőkevédelem lejáratkori teljesítése érdekében évi 2%-kal növekszik.

(2) A biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek számát és így az aktuális megtakarítási összeget a védett vételi árfolyam és a Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek figyelembe vételével állapítja meg. A biztosítás megszűnésének évében a Különös Feltételek 18.§ (4) bekezdésében meghatározott költség kiszámítása a piaci vételi árfolyam szerint történik.

## 8.§ A GONDOSKODÓ Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek piaci vételi árfolyama

(1) A biztosító a Különös Feltételek 17.§ (7) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza a GONDOSKODÓ 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 jelen Kiegészítő Feltételek 13.§-a szerint történik. A piaci vételi árfolyam egyenlő az adott eszközalapban egy egységre jutó nettó eszközértékkel.

(2) Visszavásárlás, portfólióváltás, illetve a biztosítási szerződés jelen Kiegészítő Feltételek 9-10.§ szerinti felmondása esetén az egyéni számlára vonatkozó tőkevédelem nem érvényes, a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott megtakarítási egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, amely a védett vételi árfolyam értékénél kisebb is lehet. A visszavásárlási összegnél tovább figyelembe kell venni a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot is.

(3) Ha kivételes, rendkívüli helyzet folytán a jelen Kiegészítő Feltételek 15.§-ában bemutatott Kötvény vonatkozásában megszűnik a másodpiaci árfolyamok jegyzése, és ebből adódóan nem lehetséges megállapítani a piaci vételi árfolyamot, akkor a biztosító az érintett eszközalapok piaci vételi árfolyama megállapításának újbóli lehetőségéig felfüggesztheti az egységek visszavásárlását és a portfólióváltást.

## 9.§ 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 díjaknak a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

## 10.§ Felmondás a kockázatviselés kezdete után

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete után érkezik be a biztosítóhoz – a biztosító a szerződő egyéni számláján a biztosítási költségek levonása nélkül kiszámított befektetési egységeknek a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon az egységek aktuális piaci vételi árfolyamán számított értékének a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

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

(1) A GONDOSKODÓ Tőkevédett Portfólió csak szerződéskötéskor választható. GONDOSKODÓ Tőkevédett Portfólió választása esetén emellett más portfólió nem választható.

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

(3) A portfólióváltás után újra a GONDOSKODÓ Tőkevédett Portfóliót választani nem lehet.

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

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

(6) A szerződéskötést követően a szerződés legalább 2 év díjjal fedezett tartam eltelte után vásárolható vissza. A visszavásárlási összeg a piaci vételi árfolyamon számított aktuális megtakarítási összegnek a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatok alapján meghatározott hányada, feltéve, hogy a szerződő az esedékes díjakat megfizette. Amennyiben a szerződő nem fizette meg a visszavásárlás napjáig esedékes díjakat, akkor a visszavásárlási összeg a díjrendezett végén érvényes visszavásárlási arány alapján kerül meghatározásra.

## 12.§ Tőkevédelem

(1) A GONDOSKODÓ Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a **biztosító a biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratokor tőkevédelmet vállal.** Ennek értelmében a GONDOSKODÓ Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejáratának napján 21,9%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot. Ezáltal a lejárat bi biztosítási összeg eléri legalább a befizetett megtakarítási díjrések összegét.

(2) A tőkevédelem nem vonatkozik a visszavásárlás, a portfólióváltás és a jelen Kiegészítő Feltételek 9-10.§-a szerinti felmondás esetekre, mert ezeknél a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, mely a védett vételi árfolyam értékénél kisebb is lehet, továbbá a (részleges) visszavásárlási összegnél figyelembe kell venni a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot.

(3) A tőkevédelem korlátozott és nem feltétlen. A tőkevédelem korlátozásának feltételeit a jelen Kiegészítő Feltételek 15.§-ának kiemelten szedett része tartalmazza.

## 13.§ Lejárat bi biztosítási összeg

(1) A biztosító lejárat bi szolgáltatása a szerződő egyéni számláján lejáratkor nyilvántartott befektetési egységeknek a lejáratkor aktuális védett vételi és a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabb árfolyamon számított értéke.

(2) A piaci vételi árfolyam lejárat bi (2022. október 21-én érvényes) értékét a jelen Kiegészítő Feltételek 15.§-ában bemutatott Kötvény lejárat bi hozama határozza meg.

(3) A Kötvények lejárat bi hozama az alábbi módon számítoódik.

- A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejárat bi védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejárat bi Hozam” értéke 9,858% (nem évesített).
- A biztosítás lejáratokor megállapításra kerül a 15.§-ban bemutatott index 2012. október 22-étől 2022. október 21-éig mért hozama („Indexhozam”).
- A fenti a-b. pontokban meghatározott értékekből számítoódik a Kötvény lejárat bi hozama az alábbi képlet szerint:  

$$\max(\text{„Védett Bruttó Lejárat bi Hozam”}; \text{„Indexhozam”})$$
 fenti értékekkel:  $\max(9,858\%; \text{„Indexhozam”})$

## 14.§ Kiegészítő biztosítások

(1) A GONDOSKODÓ Tőkevédett Portfólió választásával megkötött Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás, mint főbiztosítás mellé, a biztosító választékából kiegészítő biztosítások köthetők azok külön szerződési feltételei alapján.

(2) A GONDOSKODÓ Tőkevédett Portfólió választásával megkötött Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosításhoz létrehozott kiegészítő biztosítási csomagok (Arany csomag, Ezüst csomag, Bronz csomag) választása esetén a biztosító a kiegészítő biztosítások díjából díjkezdve nyújt. Amennyiben a kiegészítő biztosítási csomagokban foglalt bármely kiegészítő biztosítás felmondásra vagy törlésre kerül, úgy a szerződő a továbbiakban a díjkezdve nyújtásra nem jogosult. A kizárólag szerződéskötéskor választható kiegészítő biztosítási csomagok az alábbiak:

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

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

## 15.§ GONDOSKODÓ Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési politikája, lehetséges eszközösszetétele

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

**Befektetési politika:** Az eszközalap célja, hogy a szabályozott kockázat mellett befektető a Natixis által létrehozott NXS Garancia Index hozamából való részesedést tegye lehetővé. Az Index a befektetési környezet kockázatosága alapján osztja el a befektetést részvények, árupiaci eszközök és kötvények között. A piaci árfolyam ingadozások mérséklése érdekében az Index ún. volatilitás kontrollt (cél volatilitás) alkalmaz, amelynek értéke 10%. Az Index az ún. CPPI stratégia alapján, előre meghatározott szabályok szerint változtatja a felvett pozíció mértékét. A CPPI stratégia azt jelenti, hogy árfolyamesés esetén folyamatosan csökken a kitettségek, így a befektetés értéke védve van a tartós esésektől, emelkedés esetén viszont növekszik a pozíció mértéke, ami lehetőséget ad az emelkedő trendek kihasználására. Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre rendszeres megtakarítások számára. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 21,9%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, ami 2%-os évesített hozamnak felel meg, figyelembe véve a befizetések eltérő időpontját. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 5.§-a alapján ígéri a befizetett biztosítási díjak összegét.

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

A Kötvény és az eszközalap piaci vételi árfolyama és lejáratkori hozama az NXS Garancia Index teljesítményétől függ

**A tartam során az eszközalap piaci kockázatnak van kitéve, aktuális vételi piaci árfolyama a Kötvény másodpiaci ármozgásaitól függ. Mint minden befektetés esetén, további kockázati tényezők is befolyásolhatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, vissza-**

fizetési kockázat, földrajzi kockázat, országgkockázat, politikai kockázat, likviditási kockázat).

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

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetési biztosítják. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Natixis, mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetésképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Natixis 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: .....	2
Kamatkockázat: .....	3
Kibocsátói/hitelezési kockázat: .....	5
Devizaárfolyam-kockázat: .....	1
<b>Egyéb kockázatok:</b> Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyletek; Partnerek, Index kockázat.	

**Általános befektetési kockázat:** .....

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).

## **16.§ A portfólió összetétele**

GONDOSKODÓ Tőkevédett Portfólió: 100% GONDOSKODÓ Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

## **17.§ Eszközalap-kezelési díj**

GONDOSKODÓ Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap ..... 1,7%