



Biztosító

A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI

1.5 Általános rendelkezések

A Generáció Tőke megtakarítási Életbiztosítási szerződés (a továbbiakban: biztosítás) a jelen Különös Feltételek, a Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei, valamint az Ajánlatban foglaltak alapján jön létre a Groupama Garancia Biztosító Zrt. (1051 Budapest, Október 6. utca 20., a továbbiakban: biztosító), valamint bármely személy (a továbbiakban: szerződő) között. Amennyiben a Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Általános Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

2.5 A biztosítás szempontjából biztosítási esemény:

- a szerződésben meghatározott tartam lejáratá, a
- a biztosított tartamon belül bekövetkező halála.

3.5 Fogalmak

Jelen Különös Feltételek alkalmazása szempontjából:

(1) Szerződő: Az a személy, aki az ajánlatot teszi, a biztosítóval a biztosítási szerződést megkötö, és a biztosítás díját fizeti. A szerződő azonos is lehet a biztosítóval.

(2) Biztosított: A kockázatviselés kezdetekor 2–65 év közötti természetes személy, akit a biztosítási ajánlaton ekként neveznek meg.

(3) Kedvezményezett: Az a személy, aki a biztosítási szerződés szerint a biztosító szolgáltatására jogosult.

(4) Biztosítási évforduló: A kockázatviselés kezdetének megfelelő nap. A rendkívüli befizetések biztosítási évfordulója az adott befizetés esedékességének megfelelő nap.

(5) Biztosítási díj: A megtakarítási díjrész, a kockázati díjrész és az adminisztrációs díjrész összege.

(6) Megtakarítási díjrész: A szerződő által az ajánlattétel során választott, a 10.§ szerint változó megtakarítási összeg.

(7) Kockázati díjrész: A haláleseti többszolgáltatásért fizetendő díj, melyet csak akkor kell megfizetni, ha a szerződő folyamatos díjfizetésű szerződést köt, és nem köti meg a Kiegészítő kockázati életbiztosítást és/vagy a Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást. Értéke a megtakarítási díjrész 1,2%-a.

(8) Adminisztrációs díjrész: A biztosító által évente meghatározott, a biztosító adminisztratív költségeinek fedezésére fordított díjrész. Az adminisztrációs díjrész fizetésére vonatkozó szabályokat a 8.§, szerződéskötéskori értékét pedig a Melléklet tartalmazza.

(9) Aktuális megtakarítási összeg: A szerződésen nyilvántartott egységeknek azok aktuális vételi árfolyamán számított összértéke.

(10) Díjtartalék: A befizetett megtakarítási díjrészekből, valamint a rendkívüli befizetésekkel és az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére tartalékolt összeg.

(11) Befektetési eredmény: A szerződő egyéni számlája értékében bekövetkező változás, amely az egyéni számla által a biztosítási év elején képviselt eszközállomány és a biztosítási év közben befizetett megtakarítási díjrészek, valamint rendkívüli befizetések befektetésén keletkezett. Az így meghatározott értéket a biztosító kamatszerű hozamként számszerűsíti és közli a szerződővel.

(12) Kockázati biztosítási összeg: A biztosító kockázati biztosítási összeget állapít meg és fizet ki, ha a szerződő nem köt Kiegészítő kockázati életbiztosítást és/vagy a Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást. A kockázati biztosítási összeg:

- folyamatos díjfizetés esetén a halál bekövetkezésének évében (biztosítási év) vállalt megtakarítási díjrész(ek) összege;
- egyszeri díjfizetés esetén az egyszeri díj egy évre jutó részének (az egyszeri díj osztva a tartam éveinek számával) hozamokkal növelt összege.

A biztosító a kockázati biztosítási összeg maximumára vonatkozóan korlátot állíthat fel, a korlátozás konkrét mértékét a jelen feltételek részét képező Melléklet tartalmazza.

(13) Haláleseti biztosítási összeg: A biztosított elhalálozásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg és a kockázati biztosítási összeg együttes értéke.

(14) Lejáratú biztosítási összeg: A biztosítás lejáratának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg.

(15) Kezdeti költség: Az a költség, amelyet a biztosító a tartam során időarányosan minden biztosítási évben a biztosítási évfordulókon, valamint portfólió-

váltás, átirányítás, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás miatti szerződés-átdolgozásakor, továbbá a szerződés megszűnésekor, az adott időtartamban is levon, de maximum 25 évig a 18.§-ban foglaltak szerint levon. Mértéke a következők szerint alakul.

- Folyamatos díjfizetés esetén a tartam első két évében befizetett megtakarítási díjrészek biztosítási év eleji – illetve tárgyévi befizetés esetén befizetés-kori – nettó eszközértékének évi 5,5%-a, azaz a kezdeti költség alapja a tartam első két évében a biztosítási év eleji megtakarítási összeg és a tárgyi biztosítási évben befizetett megtakarítási díjrészek éves díjfizetési gyakoriság esetén egészének, havi díjfizetési gyakoriság esetén felének összege, a tartam további éveiben a tárgyi biztosítási év elején a tartam első két évében befizetett megtakarítási díjrészekből képződő megtakarítási összeg. Adott biztosítási évben belül (törtév esetén) a kezdeti költség százalékos mértéke időarányosan kerül figyelembe vételre. A kezdeti költség számítását bemutató példa a jelen feltételek részét képező Mellékletben található.
- Egyszeri díjfizetés és rendkívüli befizetések esetén az egyszeri díj, illetve a rendkívüli befizetés adott biztosítási év eleji – illetve tárgyévi befizetés esetén befizetés-kori – nettó eszközértékének évi 2%-a. Adott biztosítási évben belül (törtév esetén) a kezdeti költség százalékos mértéke időarányosan kerül figyelembe vételre.
- Folyamatos díjfizetésű szerződéshez tett rendkívüli befizetés esetén, ha a rendkívüli befizetéshez kapcsolódó szerződés megtakarítási díja eléri a biztosítási szerződés Mellékletében megjelölt kedvezményes költséges rendkívüli befizetésre jogosító minimális megtakarítási díjrész értékét, úgy a rendkívüli befizetésre vonatkozó kezdeti költség évi 0% (kedvezményes költséges rendkívüli befizetés); amennyiben a rendkívüli befizetéshez kapcsolódó szerződés megtakarítási díja kisebb, mint az előzőleg megjelölt díj, úgy a rendkívüli befizetésre az előző pontban írtak érvényesek.

Allokációs költség érvényesítése esetén a számítás alapjának meghatározásakor az alkotási költséggel csökkentett megtakarítási díjrészek kerülnek figyelembe vételre.

(16) Allokációs költség: A befizetett megtakarítási díjrészek, az egyszeri díj, illetve a rendkívüli befizetés értékének a változó mértékű alkotási költséggel csökkentett értéke kerül befektetésre a szerződő által választott portfólióba. Az alkotási költség maximális mértéke 5%, szerződéskötéskor aktuális értékét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza.

(17) Eredményrész: A szerződő által választott portfóliók eszközalapjai hozamának, az eszközalapokból való részesedésének megfelelően, a kezdeti költséget meghaladó részének 10%-a. Az eredményrészt a biztosító időarányosan minden biztosítási évben a biztosítási évfordulókon vonja el, valamint portfólió-alapváltás, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás, átirányítás miatti szerződés-átdolgozásakor, továbbá a szerződés megszűnésekor az adott időtartamban is.

(18) Baleset: A biztosított akaratán kívül, hirtelen fellépő külső behatás, melyből eredően a biztosított a bekövetkezésétől számított egy éven belül meghal. Jelen feltételekben balesetnek minősülnek az alábbi események is, amennyiben ezek a biztosított akaratán kívül, hirtelen következnek be:

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

A betegségek bekövetkezése nem minősül balesetnek, a fertőző betegségek bekövetkezése nem tekinthető baleseti következménynek.

4.5 A biztosítás tartama

Jelen biztosítási szerződés határozott tartamra jön létre. A minimális tartam 5 év, Euró Államkötvény Portfólió választása mellett felvett egyszeri díjas szerződések esetén 2 év. A tartam végén a biztosított nem lehet idősebb 75 évnél. A tartam hosszát a kötvény és az ajánlat tartalmazza.

DÍJ, DÍJFIZETÉS

5.5

(1) A szerződő az ajánlattétel során határozza meg a megtakarítási díjrész, és így a biztosítási díj összegét, melyet a 10.§-ban leírt indexálási eljárás szerint biztosítási évfordulónként növelhet.

(2) Rendkívüli befizetésekkel az aktuális megtakarítási összeg bármikor növelhető.

(3) Rendkívüli befizetés csak folyamatos díjfizetésű biztosítás mellé tehető.

(4) A rendkívüli befizetést a biztosító a folyamatos díjfizetésű szerződéssel együtt kezeli. A rendkívüli befizetés nem minősül új szerződésnek, az a korábbi szerződés részét képezi, annak jogi sorsát osztja, az csupán a korábbi szerződésre befizetett díjnak minősül.

(5) Rendkívüli befizetés esetén a biztosító 30 napon belül visszaigazolást küld a szerződő részére a befizetés adatairól.

(6) A szerződő a biztosítás tartama alatt korlátlan számú rendkívüli befizetést tehet.

(7) A rendkívüli befizetés után a biztosító nem teljesít haláleseti többlétszolgáltatást, ezért a rendkívüli befizetésre vonatkozó kockázati biztosítási összeg értéke nulla.

(8) A díjfizetési időszak 1 év. Az éves díjat a szerződő választása szerint havi részletekben is megfizetheti.

6.§

(1) A szerződő kizárólag a szerződéskötéskor, a megtakarítási díjrészt legfeljebb három részre (ügynevezett portfóliósorra) megbonthatja, és az egyes portfóliósorokhoz egy-egy portfóliót választhat a megtakarítási díjrészek befektetésére. Az egyes portfóliósorok tartama nem lehet eltérő.

(2) Egyszeri díjfizetésű szerződéseknel vagy rendkívüli befizetéseknel az Euró Államkötvény Portfólió választása esetén a megtakarítási díjrészt nem lehet több részre bontani.

(3) A szerződő a biztosítás tartama során bármikor kérhet portfólióváltást és átírányítást, utóbbit kizárólag folyamatos díjfizetés esetén. A portfólióváltási és átírányítási megbízást a szerződéskötéskor meghatározott portfólió(ok)ra külön-külön kell meghatározni, a szerződő portfólióváltási és átírányítási megbízását a biztosító a megbízásban megnevezett portfólió(ok)on hajtja végre.

(4) A megtakarítási díjrész megbontása a biztosítási tartam során nem módosítható.

7.§

(1) A biztosítás a szerződő fél választása szerint egyszeri és folyamatos díjfizetésű lehet.

(2) Folyamatos díjfizetés esetén a szerződő az első díjat az ajánlat aláírásakor, a folytatólagos díjat minden ezt követő díjfizetési időszaknak – vagy havi részletekben történő fizetés esetén minden ezt követő hónapnak – az első díjfizetés napjával megegyező napján köteles megfizetni.

(3) A biztosítás díja lejáratig, vagy annak a díjfizetési időszaknak – vagy havi részletekben történő fizetés esetén hónapnak – a végéig fizetendő, amelyben a biztosított halála bekövetkezett.

(4) Egyszeri díjfizetésű szerződés esetén, amennyiben a szerződő (biztosított) az esedékességet követő 30 napon belül nem fizeti meg a biztosítási díjat, arra halasztást nem kapott és a biztosító a díj iránti igényét bírói úton sem érvényesíti, úgy a biztosítás a díjesedékességtől számított 30 nap elteltével kifizetés nélkül megszűnik.

8.§

(1) Az adminisztrációs díjrész olyan, a biztosítási év során rögzített összeg, melyet a biztosító az ajánlat aláírásakor határoz meg, és évente növelhet, maximum a felkínált index mértékében. Az adminisztrációs díjrész összege nem haladhatja meg a megtakarítási díjrész 10%-át, kivéve, ha a szerződő elutasítja a 10.§-ban meghatározott indexálást.

(2) Egyszeri díjfizetés esetén a biztosító eltekint az adminisztrációs díjrész beszedésétől.

9.§

A biztosítási díj megfizetésének elmulasztása esetén a biztosítási díj fizetése a 15.§-ban meghatározott feltételek teljesülése esetén szüneteltethető. A díjfizetés szüneteltetése alatt a biztosítás továbbra is hatályban marad.

ÉRTÉKKÖVETÉS

10.§

(1) A biztosító a megtakarítási összeg reálértékének megtartása érdekében minden biztosítási évfordulón lehetőséget biztosít a szerződés indexálására. Az első két biztosítási évfordulón az indexálás kötelező.

(2) Az index értékéről a szerződőt a biztosító legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal értesíti. A szerződőnek a biztosító részére az indexálás esedékessége előtt legalább 15 nappal írásban jeleznie kell, ha az indexálást elutasítja. Amennyiben a szerződő a következő díjfizetés alkalmával az indexszel megnövelt díjat fizeti meg, akkor attól kezdődően a biztosítási jogviszony megemelt biztosítási díjjal folytatódik.

Az indexálás elutasítása esetén a biztosítás változatlan megtakarítási díjrészrel hatályban marad, de a biztosító jogosult az adminisztrációs díjrészt a felkínált indexek közül a legkisebbnek megfelelően indexálni.

Az indexálás elutasításának hiányában a biztosító elfogadottnak tekin-

ti a szerződő részéről az indexálást a (3) bekezdésben jelölt index értéke szerint, és a biztosítási díj az indexálásnak megfelelően módosul, a szerződő az indexált díjat köteles megfizetni. Amennyiben az ügyfél nem utasítja el az indexálást, de továbbra is a korábbi díjat fizeti, úgy a biztosító az Életbiztosítási Általános Feltételek 8.§-a, illetve a Különös Feltételek 5.§-a szerint jár el.

(3) Az index értéke az indexértésközvetítő kiküldését megelőző 12 hónap – a legfrissebb KSH Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árszindexe, de legfeljebb 5%. A biztosító ezen kívül további legalább 3 indexértéket ajánl fel a szerződő részére.

11.§

(1) A biztosító a 10.§ (2) bekezdésben jelzett értesítőben arról is tájékoztatja a szerződőt, mennyi lesz a biztosítási évforduló után az adminisztrációs díjrész, amennyiben a 8.§ szerint a szerződőnek azt fizetnie kell.

(2) A biztosító a biztosítási évforduló után – legfeljebb 30 nap elteltével – írásban tájékoztatja a szerződőt egyéni számlája egyenlegéről, aktuális megtakarítási összege nagyságáról és aktuális visszavásárlási értékéről.

SZOLGÁLTATÁSOK

12.§

(1) Amennyiben a biztosított a biztosítási tartam végén életben van, a biztosító egyösszegben kifizeti a lejáratú biztosítási összeget a kedvezményezett részére.

(2) A biztosító a kedvezményezett arra irányuló nyilatkozata alapján a biztosító kínálatából választott járadékbiztosítással alakítja a biztosítást. A járadék folyósítása a biztosító és a kedvezményezett között létrejövő külön szerződés alapján történik.

(3) A járadékbiztosítás vonatkozásában a biztosító díjkezelést nyújt.

(4) A kedvezményezett abban az esetben élhet a járadékbiztosítás kérésével, ha a folyósítandó járadék összege meghaladja a biztosító által meghatározott minimális járadék összegét.

13.§

A biztosítottnak a biztosítási tartam alatti halála esetén:

– a biztosító a haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére, vagy

– amennyiben a szerződő a megtakarítási díjrészre, vagy annak valamely hányadára megkötötte a Díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, akkor a biztosítás, az átvállalt díj mértékéig, 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 az átvállalt díjhoz tartozó lejáratú biztosítási összeget.

A biztosítottnak a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító a biztosított elhalálozásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére.

A biztosítottnak a várakozási időn belül baleset miatt bekövetkezett halála esetén a biztosító a haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére.

Amennyiben az Életbiztosítási Általános Feltételek, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok alapján a biztosító mentesül a teljes biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító szolgáltatása az aktuális megtakarítási összegre terjed ki.

MARADÉKJOGOK

14.§

(1) A folyamatos díjfizetésű biztosítás legalább 2 év díjjal fedezett tartam elteltével, az egyszeri díjas biztosítás, valamint a rendkívüli befizetés a szerződés-kötést követően bármikor teljesen vagy részlegesen visszavásárolható. A visszavásárlási maradvány megnyílása után a szerződő a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett bármikor írásban (részleges) visszavásárlást kérhet. Az aktuális megtakarítási összege a részleges visszavásárlás után sem csökkenhet a rendkívüli befizetésekre vonatkozó, a biztosítási szerződés Mellékletében meghatározott minimális összege alá. Amennyiben a szerződő él a részleges visszavásárlás lehetőségével, úgy a biztosító az aktuális megtakarítási összeget lecsökkenti, és a biztosítás az aktuális díjjal érvényben marad.

A részleges visszavásárlási kérelemben a szerződőnek meg kell határoznia, hogy melyik portfóliósorra és azon belül melyik portfólióra vonatkozóan kéri a biztosítótól a részleges visszavásárlást, ennek hiányában a részleges visszavásárlás arányosan történik az egyes portfóliók aktuális nettó eszközértéke alapján.

A folyamatos díjas biztosítási szerződések (részleges) visszavásárlási összege 2 év díjjal fedezett tartam elteltéig eléri a nullát.

A (részleges) visszavásárlási összeg kifizetése az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15. napon esedékes. A visszavásárlási összeg a szerződő által befizetett megtakarítási díjrészeknek a jelen feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázat alapján meghatározott minimális hányadának aktuális nettó eszközértéke, feltéve, hogy a

szervződő az esedékes díjakat megfizette. Részleges visszavásárlás esetén a biztosító a visszavásárolt összeg – jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező Mellékletében található – visszavásárlási táblázatok szerinti hányadát fizeti ki.

A biztosítási szerződés (részleges) visszavásárlása esetén a biztosító 30 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt visszavásárolt egységei számáról és egyéni számlája (részleges) visszavásárláskori egyenlegéről.

(2) A visszavásárlási maradékjog megnyílása után a szerződő a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett írásban bármikor rendszeres pénzkivonási megbízást tehet. A rendszeres pénzkivonás a szerződő egyéni számlájának terhére történő részleges visszavásárlások sorozata, mely során a szerződő által meghatározott kedvezményezett részére a szerződő által meghatározott gyakoriság szerint kifizetésre kerül a rendszeres pénzkivonási összeg. A rendszeres pénzkivonásra a részleges visszavásárlásra vonatkozó szabályokat figyelembe kell venni a következő kiegészítésekkel.

A rendszeres pénzkivonás összegét, időtartamát és gyakoriságát a szerződő határozza meg a biztosító által az alábbiakban meghatározott korlátozások figyelembe vétele mellett. A rendszeres pénzkivonás tartama kizárólag egész év lehet, amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig egy évnél rövidebb idő van hátra, a rendszeres pénzkivonás tartama a szerződés lejáratáig hátralévő időtartam. A rendszeres pénzkivonás kizárólag havi, negyedéves, féléves és éves gyakoriságú lehet. Ha a rendelkezésre álló befektetési egységek aktuális értéke kevesebb, mint a rendszeres pénzkivonás összege figyelembe véve a jelen feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot is, a biztosító megszünteti a rendszeres pénzkivonást.

A rendszeres pénzkivonási összeg minimumát a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza.

A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége legfeljebb 10 000 Ft lehet, aktuális összegét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza.

A rendszeres pénzkivonási összeg minden esetben a jelen feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatok alkalmazásával kerül meghatározásra.

A rendszeres pénzkivonási összeg kifizetése a szerződő által meghatározott gyakoriság szerint, a szerződő által meghatározott naptári napon (ha ez munkaszüneti nap, akkor az ezt követő első munkanapon) érvényes piaci vételi árfolyam szerint történik. A változó piaci vételi árfolyam változó mértékű csökkenést eredményez az egyéni számla értékében az azonos nagyságú kifizetések esetében is.

Rendszeres pénzkivonási megbízás alapján egyszeri díjfizetésű szerződésből vagy rendkívüli befizetésből folyamatos díjfizetésű szerződés biztosítási díja is fizethető. Ebben az esetben a rendszeres pénzkivonási összeg mértéke és kifizetése a folyamatos díjfizetésű szerződés mindenkori díjának megfelelően történik.

Amennyiben a rendszeres pénzkivonás nem folyamatos díjfizetésű szerződésre történő biztosítási díj fizetése céljából jön létre, akkor a kifizetés kizárólag bankszámlára történő utalással történhet. Ebben az esetben a bankszámla tulajdonos nevének és a bankszámla számának megadása az igénybejelentő nyomtatványon kötelező. A nyomtatvány elérhető a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint a biztosító honlapján (www.groupamagyarancia.hu).

A rendszeres pénzkivonás során az egyéni számla egyenlegének csökkenése arányosan történik az egyes portfóliók aktuális nettó eszközértéke alapján, a szerződőnek nincs lehetősége megadni, hogy mely portfólió(k)ból történjen a rendszeres pénzkivonás.

Amennyiben a rendszeres pénzkivonás időtartama alatt szerződmódosítás történik, úgy a biztosító megszünteti a rendszeres pénzkivonást.

15.§

(1) A szerződő két év díjjal fedezett tartam eltelte után a díjfizetést szüneteltetheti. Ebben az esetben a biztosító a 3.§-ban meghatározott adminisztrációs díjrész 1/12 részét havonta mindaddig levonja a szerződő megtakarításából, ameddig arra fedezet van, illetve amíg a szerződő újból el nem kezdi a díjfizetést. A fedezet megszűnte után a biztosítás maradékjogok nélkül megszűnik.

(2) A szerződő a díjfizetés szüneteltetésének tartama során bármikor – a 14.§ (1) feltételeinek teljesülése esetén – igényelheti a biztosítási jogviszony megszüntetését és az igénybejelentés időpontjában érvényes visszavásárlási összeg kifizetését. A visszavásárlási összeg a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázat alapján az aktuális nettó eszközérték meghatározott hányada.

BEFEKTETÉSEKKEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

16.§ Fogalmak

(1) **Eszközalap:** A díjtartalékok befektetését szolgáló, a biztosító eszközei között elkülönített, homogén eszközállomány.

(2) **Az eszközalapok egységei:** Minden eszközalap azonos értékű egységekre van felosztva, melyek az eszközalapból való egyenlő részesedést fejeznek ki.

(3) **Portfólió:** A biztosító által kialakított, az eszközalapok eszközállományát megadott arányban tartalmazó befektetési lehetőség.

(4) **Bruttó eszközérték:** Egy eszközalapnak a 17.§ (7) bekezdésben hivatkozott értékelési elvek alkalmazásával számított értéke.

(5) **Nettó eszközérték:** Egy eszközalap bruttó eszközértékének az eszköz-

alapokat terhelő levonásokkal (beleértve az eszközalap-kezelési díjat) csökkentett értéke.

(6) **Az eszközalapokat terhelő levonások:** Minden kiadás, költség, jutalék, amely az adott eszközalap eszközei megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül.

(7) **Eszközalap-kezelési díj:** A biztosító által változtatható mértékű díj, amely az eszközalap értékelése során a legutóbbi értékelés óta eltelt napokkal időarányosan kerül levonásra. Az eszközalap-kezelési díj az eszközalap-kezeléssel kapcsolatos befektetési, vagyonkezelési tevékenységből fakadó költségek, valamint a biztosító általános működési költségeinek fedezetül szolgál. Mértéke maximálisan az eszközalap bruttó eszközértékének évi 2,4%-a, aktuális értékét a biztosítási szerződés Mellékletének 4. pontja tartalmazza.

(8) **Az egységek vételi árfolyama:** Az egységek vételi árfolyama egyenlő az egy egységre jutó nettó eszközértékkel.

(9) **Az egységek eladási árfolyama:** Az egységek eladási árfolyama egyenlő a vételi árfolyam és a vételi árfolyam egy változó mértékű százalékának összegével. A vételi és az eladási árfolyam különbsége nem lehet nagyobb a vételi árfolyam 4 százalékánál. Aktuális mértékét a biztosítási szerződés Mellékletének 5. pontja tartalmazza.

(10) **Allokáció:** Az eszközalapok egységeinek a szerződő által történő megvásárlása a választott portfólióban rögzített arálynak megfelelően, az egységek mindenkori aktuális eladási árfolyamán.

(11) **Egyéni számla:** A szerződő által befizetett, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészek és rendkívüli befizetések ellenében vásárolt egységek nyilvántartására szolgáló számla.

(12) **Ügyfélszolgálat:** A biztosító bármely szervezeti egysége, amely a szerződő számára valamennyi, a befektetéseket érintő kérdésről, az eszközalapokhoz kapcsolódó aktuális költségekről és árfolyamokról tájékoztatást nyújt. A szerződő a befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről a Groupama Garancia Információs Szolgálat telefonszámán naponta információt kérhet, melynek elérhetőségét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza.

17.§

(1) A biztosító a termék díjtartalékainak a befektetésére eszközalapokat hoz létre, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt képeznek a biztosító eszközei között. A fennálló eszközalapok listáját és összetételét a szerződés Melléklete tartalmazza.

(2) A biztosító meghatározott portfóliókat kínál fel a szerződőnek, amely portfóliók a rájuk jellemző egyedi arányban jelentenek befektetést az egyes eszközalapokba. A portfóliók összetételét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza. Egy portfólió választása az adott szerződés megtakarítási díjrészeinek jellegzetesen meghatározott kockázatát és várható hozamú befektetését biztosítja. A portfóliók aktuális kínálatát a szerződés Melléklete tartalmazza.

(3) A megtakarítási díjak és a rendkívüli befizetések allokációs költséggel csökkentett értéke a választott portfólióban rögzített arányban fordítódik az eszközalapok egységeinek megvásárlására.

Az egységek megvásárlása (allokáció) az esedékes díjrészlet, rendkívüli befizetés, illetve elmaradt díjrészlet biztosítóhoz való beérkezése utáni második munkanapon érvényes eladási árfolyamon történik. A rendkívüli befizetés, valamint a megtakarítási díjrészlet befizetése és az egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.

(4) Az allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészekből és a rendkívüli befizetésekből vásárolt egységeket a biztosító a szerződő egyéni számláján tartja nyilván. Az egyéni számlán nyilvántartott egységek számának és az adott egység aktuális vételi árfolyamának szorzata egyenlő az aktuális megtakarítási összeggel.

(5) Az egységek árfolyama az eszközalap nettó eszközértékének megfelelően alakul.

(6) Az eszközalapok eszközeit a biztosító rendszeres időközönként (naponta) értékeli. Az értékelés során a biztosító meghatározza az egyes eszközalapok bruttó és nettó eszközértékét és az egységek vételi és eladási árfolyamát.

(7) A biztosító az eszközalapok eszközeinek értékelése során a befektetési alapok általános értékelési elvei szerint jár el, amelyeket a Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége ajánlásban foglalt össze.

A nettó eszközérték kiszámítása elsődlegesen a közzétételi napot (T nap) megelőző munkanapon (T-1) érvényes tőzsdei, illetve másodpiaci árinformációkon alapul.

(8) Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, portfólió-váltás, illetve a biztosítási szerződés életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén a biztosító a visszavásárlással, részleges visszavásárlással, portfólió-váltással, illetve felmondással érintett egységeket a visszavásárlás, részleges visszavásárlás, portfólió-váltás, illetve a felmondás bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése utáni második munkanapon, az eszközalapok legutolsó értékelése során kialakított vételi árfolyamon váltja át. A biztosító a Magyar Ingatlan Eszközalap tekintetében az előbbtől eltérő szabályt alkalmazhat az átváltás napjára, melyet a jelen feltételek részét képező 1. számú Mellékletben található Magyar Ingatlan Eszközalap befektetési politikája tartalmaz.

(9) Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, portfólió-váltás, átírányítás illetve a biztosítási szerződés életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén személyes megkeresésnél a biztosító valamely szervezeti egységéhez

való beérkezése számít az igény beérkezési napjának. Telefaxon beérkező igény esetén a telefax tartalmára és dátumára vonatkozóan a biztosítóhoz érkező telefax üzenet tartalma és dátuma a hivatalos. Vita esetén a telefax üzenet tartalmára és dátumára vonatkozóan a biztosító nyilatkozata az irányadó. Levélben küldött igénynél a levélnek a biztosítóhoz való beérkezése számít az igény beérkezési napjának.

E formánál a biztosító javasolja ajánlott levél küldését, amely esetben igazolható a levél feladásának ténye.

18.§

(1) A biztosító a kezdeti költséget a szerződő egyéni számláján nyilvántartott egységek számának csökkentésén keresztül vonja le.

(2) A biztosító a biztosítási szerződés Mellékletében, meghatározott portfóliók választása esetén vállalja, hogy a 3.§-ban meghatározott kezdeti költség mértékével egyenlő hozamot az egyéb feltételektől függetlenül elér.

(3) A biztosítási szerződés Mellékletében felkínált, nem a (2) bekezdés szerinti portfóliók választása esetén a szerződő vállalja, hogy amennyiben az általa választott portfólió hozama nem éri el a kezdeti költség mértékét, akkor a biztosító a kezdeti költséget a szerződő egyéni számlája egyenlegének csökkentésével fedezi.

(4) A biztosító a befektetett megtakarítási díjrész, vagy egyszeri díj tartam évei során keletkező hozamának, a szerződő által választott portfóliók eszközalapjaiból való részesedésének megfelelően, a kezdeti költséget meghaladó részének 90%-át írja jóvá a szerződésen a 3.§ (17) bekezdésének megfelelően minden biztosítási évfordulón, valamint portfólióváltás, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás, átirányítás miatti szerződés-átmunkázáskor, továbbá a szerződés megszűnésekor, az adott törtévben is. Amennyiben a folyamatos díjfizetésű szerződéshez tett rendkívüli befizetéshez kapcsolódó szerződés megtakarítási díja eléri a biztosítási szerződés Mellékletében megjelölt kedvezményes költségesítésű rendkívüli befizetésre jogosító minimális megtakarítási díjrész értékét, úgy az adott rendkívüli befizetés vonatkozásában a hozam 100%-át írja jóvá a biztosító (kedvezményes költségesítésű rendkívüli befizetés).

19.§

(1) A szerződés aláírásakor a szerződő a biztosító által felkínált lehetőségek közül megválasztja az a portfóliót, melybe a biztosító a szerződő díjbefizetéseit és a rendkívüli befizetéseket befekteti.

(2) A szerződő bármikor új portfóliót választhat a biztosító aktuális kínálatából.

(3) Új portfólió választásakor a szerződő egyéni számláján lévő egységek az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított második munkanapon, a legközelebbi értékelés során meghatározott vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra a szerződő által választott új portfólióban meghatározott eszközalapok egységeire. **A biztosító a Magyar Ingatlan Eszközalap tekintetében az előbbtől eltérő szabályt alkalmazhat az átváltás napjára, melyet a jelen feltételek részét képező 1. számú Mellékletben található Magyar Ingatlan Eszközalap befektetési politikája tartalmaz.** Az átváltás költsége az átváltásra kerülő egységek vételi árfolyamon számított értékének maximum 2,5‰-e, Ft-ban kifejezett minimális és maximális értékét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza. Az átváltás költségét a biztosító vonja le a szerződő egyéni számlájának értékéből oly módon, hogy arányosan csökkenti az átváltás után jóváírásra kerülő egységek számát.

(4) A portfólióváltással a szerződő már meglévő befektetési egységei a későbbiekben fizetett megtakarítási díjrészekkel együtt a választott arányban és portfóliónkénti megbontásban kerülnek átváltásra, illetve befektetésre.

(5) A portfólió megváltoztatása után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap új egységei típusáról, számáról, a változtatás során alkalmazott árfolyamról és egyéni számlája új egyenlegéről.

(6) Az átirányítással a szerződő a jövőben fizetendő folyamatos megtakarítási díjrészek egyes portfóliókba történő befektetési arányát változtatja meg portfóliósonként a már meglévő befektetési egységek átváltása nélkül. A szerződő átirányításra vonatkozó írásbeli megbízásának biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapon vagy ezt követően teljesített díjbefizetésre az átirányítási megbízásban meghatározott arányokat veszi figyelembe a biztosító. Az átirányítás a szerződő írásbeli kérésére bármikor megváltoztatható.

(7) Az átirányítás költsége megbízásonként és portfóliósonként legfeljebb a szerződő átirányításra vonatkozó megbízásának biztosítóhoz történő beérkezése napján folyó biztosítási időszakban fizetendő éves megtakarítási díjrész 1/12 része, aktuális értékét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza. Az átirányítás költségét a biztosító a szerződő egyéni számláján már meglévő, folyamatos megtakarítási díjrészekből képzett befektetési egységek arányos csökkentésén keresztül vonja le adott portfóliósorra vonatkozóan.

(8) Az átirányítás hatályba lépését, azaz a megbízás biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapot követően a biztosító 30 napon belül értesíti a szerződőt a bejegyzett módosításról, az átirányítás bejegyzésekor levont

költségekről, a jövőben beérkező díjak befektetéséhez választott portfóliókról és azok arányáról.

(9) Az átirányítási vagy portfólióváltási megbízást a biztosító kizárólag az erre a célra létrehozott formanyomtatvány maradéktalan kitöltése esetén hajtja végre.

A formanyomtatvány elérhető a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint a biztosító honlapján (www.groupamagarancia.hu).

(10) A szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről a biztosító ügyfélszolgálati egységeiben és a Groupama Garancia Információs Szolgálat telefon-számán naponta információt kérhet.

20.§ Bónusz jóváírás és visszavonás

(1) **Bónusz jóváírás Euró Államkötvény Portfólióba megkötött szerződésekre vonatkozóan**

Amennyiben a szerződő szerződéskötéskor az Euró Államkötvény Portfóliót választja, a biztosító a **kockázatviselés kezdetekor bónuszt ír jóvá** a szerződő által befizetett **egyszeri biztosítási díjra**, illetve **rendkívüli befizetésre**, amely **teljes egészében kizárólag biztosítási esemény bekövetkeztekor esedékes**. A bónusz százalékos mértéke – amely az alábbiakban meghatározott tarifális biztosítási díj százalékában van kifejezve – egyenlő a tartam éveinek száma szorozva 0,5 százalékkal, de legfeljebb 5%. A biztosító az egyszeri biztosítási díj/rendkívüli befizetés bónusszal növelt értékét (továbbiakban tarifális biztosítási díj) váltja át befektetési egységekre. A tarifális biztosítási díj a következő képlettel határozható meg.

$TBD = BD / (1 - \min(5; T \times 0,5) / 100)$, ahol

TBD – tarifális biztosítási díj

BD – befizetett egyszeri biztosítási díj/rendkívüli befizetés

T – tartam éveinek száma

Azon egyszeri díjas Generáció szerződések (vagy rendkívüli befizetések) esetében, ahol a szerződésre befizetett megtakarítás aktuális nettó eszközértéke portfólióváltással került az Euró Államkötvény Portfólióba, **nem jár bónusz jóváírás**.

(2) **Bónusz visszairás Euró Államkötvény Portfólióba megkötött szerződésekre vonatkozóan a biztosító az egyszeri díjas szerződésekre/rendkívüli befizetésekre szerződéskötéskor jóváírt bónuszt meg nem szolgált részét – kizárólag portfólióváltás, a Groupama Garancia Biztosító Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-ban rögzített felmondás, részleges visszavásárlás vagy visszavásárlás esetén – az alábbi H arányú csökkentéssel visszavonja.**

A portfólióváltás során átcsoportosítható megtakarítási összeg értéke az egyszeri díjas szerződések/rendkívüli befizetések esetében a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (H) hányadával egyenlő.

A szerződésnek a Groupama Garancia Biztosító Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-ban rögzített felmondása esetén a biztosító a befizetett egyszeri díj/rendkívüli befizetés bónusszal és bruttó hozamokkal növelt értékének (H) arányát veszi figyelembe a visszatérítendő összeg meghatározásakor.

Az egyszeri díjas biztosítási szerződések/rendkívüli befizetések esetében a (részleges) visszavásárlási összeg a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (H) hányadának és a visszavásárlási táblázat szerinti szorzónak a szorzatával egyenlő.

A H arány a következő képlettel számítható:

$H = (1 - \min(5; T \times 0,5) / 100) / (1 - \min(5; n \times 0,5) / 100)$, ahol T a tartam éveinek száma, n pedig a kockázatviselés kezdetétől a (részleges) visszavásárlási, felmondási, illetve a portfólióváltási kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezésétől eltelt egész évek számával egyenlő.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

21.§

A biztosítás vonatkozásában a biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.

22.§

A biztosítási szerződés megszűnik:

- lejáratkor;
- a biztosított halála esetén az esedékes szolgáltatás kifizetésével;
- amikor a visszavásárlási összeg kifizetésre kerül a szerződő részére;
- 2 éven belül, díjnemfizetés esetén;
- a szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén;
- a 7.§ (4) szerinti esetben;
- a 15.§ (1) bekezdésben foglaltak szerint, ha a fedezet megszűnik.

23.§

A Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítás, mint főbiztosítás mellé, a biztosító választékából kiegészítő biztosítások köthetők.

Egyszeri díjas biztosítás évfordulós visszavásárlásokor garantált V(N,s) minimális arány (%-ban) a szerződés aktuális megtakarítási összegéhez képest

Tartam	s. évforduló																											
	N	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
1	97,2	99,0																										
2	95,5	97,2	99,0																									
3	93,7	95,5	97,2	99,0																								
4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																							
5	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																						
6	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																					
7	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																				
8	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																			
9	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																		
10	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																	
11	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0																
12	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0															
13	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0														
14	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0													
15	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0												
16	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0											
17	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0										
18	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0									
19	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0								
20	68,8	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0							
21	67,6	68,8	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0						
22	66,4	67,6	68,8	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0					
23	65,2	66,4	67,6	68,8	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0				
24	64,0	65,2	66,4	67,6	68,8	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0			
25	62,9	64,0	65,2	66,4	67,6	68,8	70,1	71,4	72,7	74,0	75,4	76,8	78,2	79,6	81,1	82,6	84,1	85,6	87,2	88,8	90,4	92,1	93,7	95,5	97,2	99,0		

A rendkívüli befizetésekre vonatkozó visszavásárlási arány a befizetést követő 6 hónapban 99%, azt követően 100%, amennyiben az ahhoz tartozó folyamatos díjfizetésű szerződésre a visszavásárlás időpontjáig esedékes valamennyi díjat – díjfizetés szüneteltetése alatt be nem fizetett díjakat is figyelembe véve – a szerződő megfizette. Amennyiben a folyamatos díjfizetésű szerződés díjhátralékkal rendelkezik, úgy a rendkívüli befizetésre a fenti, egyszeri díjas biztosításokra vonatkozó visszavásárlási tábla az érvényes.

Folyamatos díjas biztosítás évfordulós visszavásárlásakor garantált V(N,s) minimális visszavásárlási arány (%-ban) a szerződés aktuális megtakarítási összegéhez képest

Tartam	s. évforduló																								
	N	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
5	85,0	92,6	96,5	99,0																					
6	80,8	89,7	94,2	97,0	99,0																				
7	76,8	86,9	92,0	95,2	97,4	99,0																			
8	73,0	84,2	89,9	93,4	95,8	97,6	99,0																		
9	69,4	81,7	87,9	91,7	94,3	96,3	97,8	99,0																	
10	66,0	79,3	86,0	90,1	92,9	95,0	96,6	97,9	99,0																
11	62,7	77,0	84,2	88,6	91,6	93,8	95,5	96,9	98,0	99,0															
12	59,6	74,8	82,5	87,2	90,3	92,7	94,5	95,9	97,1	98,1	99,0														
13	56,6	72,7	80,8	85,8	89,1	91,6	93,5	95,0	96,2	97,3	98,2	99,0													
14	53,8	70,8	79,3	84,5	88,0	90,5	92,5	94,1	95,4	96,5	97,4	98,2	99,0												
15	51,2	68,9	77,8	83,2	86,9	89,6	91,6	93,2	94,6	95,7	96,7	97,5	98,3	99,0											
16	48,6	67,1	76,4	82,1	85,9	88,6	90,7	92,4	93,8	95,0	96,0	96,8	97,6	98,3	99,0										
17	46,2	65,4	75,1	80,9	84,9	87,7	89,9	91,7	93,1	94,3	95,3	96,2	97,0	97,7	98,4	99,0									
18	43,9	63,8	73,8	79,9	83,9	86,9	89,1	90,9	92,4	93,6	94,7	95,6	96,4	97,1	97,8	98,4	99,0								
19	41,8	62,3	72,6	78,9	83,1	86,1	88,4	90,2	91,7	93,0	94,1	95,0	95,8	96,6	97,3	97,9	98,5	99,0							
20	39,7	60,8	71,5	77,9	82,2	85,3	87,7	89,6	91,1	92,4	93,5	94,4	95,3	96,0	96,7	97,4	97,9	98,5	99,0						
21	37,7	59,5	70,4	77,0	81,4	84,6	87,0	89,0	90,5	91,8	92,9	93,9	94,8	95,5	96,2	96,9	97,4	98,0	98,5	99,0					
22	35,9	58,2	69,3	76,1	80,6	83,9	86,4	88,4	90,0	91,3	92,4	93,4	94,3	95,1	95,8	96,4	97,0	97,5	98,0	98,5	99,0				
23	34,1	56,9	68,4	75,3	79,9	83,3	85,8	87,8	89,4	90,8	91,9	92,9	93,8	94,6	95,3	95,9	96,5	97,1	97,6	98,1	98,6	99,0			
24	32,4	55,7	67,4	74,5	79,2	82,6	85,2	87,3	88,9	90,3	91,5	92,5	93,4	94,2	94,9	95,5	96,1	96,7	97,2	97,7	98,1	98,6	99,0		
25	30,8	54,6	66,5	73,7	78,6	82,1	84,7	86,8	88,4	89,8	91,0	92,1	92,9	93,7	94,5	95,1	95,7	96,3	96,8	97,3	97,7	98,2	98,6	99,0	

A fent megadott visszavásárlási arányok csak abban az esetben érvényesek, ha a szerződő a visszavásárlás időpontjáig esedékes díjakat megfizette.

A kezdeti költség számítását bemutató példa

A Különös Feltételek 3.§ (15) bekezdés a. pontjában meghatározott kezdeti költség számítását az alábbi példa mutatja be, ahol az éves megtakarítási díjrész az első évben 120 000 Ft és évi 10%-os indexet választ a szerződő, az allokációs költség 0%, valamint a feltételezett hozam rendre évi 12,10%; 9,65%; 8,40%; 7,55%.

Éves díjfizetési gyakoriság esetén:

Időszak	Tárgyévi fizetendő éves megtakarítási díjrész (Ft)	Időszak elején aktuális megtakarítási összeg (Ft)	Időszak elején a tartam első két évére eső befizetésekből származó megtakarítási összeg (Ft)	Időszakban befizetett megtakarítási díjrészekből a kezdeti költség alapját képező rész (Ft)	Kezdeti költség* (Ft)
1. év	120 000	0	0	120 000	6 600
2. év	132 000	127 128	127 128	132 000	14 252
3. év	145 200	268 806	268 806	0	14 784
4. év	159 720	431 999	275 822	0	15 170

*A 2. év végén például: $(127\,128 + 132\,000) \times 5,5\% = 14\,252$ Ft.

Havi díjfizetési gyakoriság esetén:

Időszak	Tárgyévi fizetendő éves megtakarítási díjrész (Ft)	Időszak elején aktuális megtakarítási összeg (Ft)	Időszak elején a tartam első két évére eső befizetésekből származó megtakarítási összeg (Ft)	Időszakban befizetett megtakarítási díjrészekből a kezdeti költség alapját képező rész (Ft)	Kezdeti költség* (Ft)
1. év	120 000	0	0	60 000	3 300
2. év	132 000	123 564	123 564	66 000	10 426
3. év	145 200	262 644	262 644	0	14 445
4. év	159 720	420 188	269 499	0	14 822

*A 2. év végén például: $(123\,564 + 132\,000 / 2) \times 5,5\% = 10\,426$ Ft.

Folyamatos díjas biztosítások részleges visszavásárlása és díjfizetés szüneteltetett szerződések visszavásárlása esetén a garantált minimális visszavásárlási arány (%) a visszavásárlott, első két évben befizetett biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékére

Tartam	s. évforduló																								
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
5	85,0	89,4	94,1	99,0																					
6	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0																				
7	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0																			
8	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0																		
9	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0																	
10	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0																
11	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0															
12	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0														
13	56,6	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0													
14	53,8	56,6	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0												
15	51,2	53,8	56,6	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0											
16	48,6	51,2	53,8	56,6	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0										
17	46,2	48,6	51,2	53,8	56,6	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0									
18	43,9	46,2	48,6	51,2	53,8	56,6	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0								
19	41,8	43,9	46,2	48,6	51,2	53,8	56,6	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0							
20	39,7	41,8	43,9	46,2	48,6	51,2	53,8	56,6	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0						
21	37,7	39,7	41,8	43,9	46,2	48,6	51,2	53,8	56,6	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0					
22	35,9	37,7	39,7	41,8	43,9	46,2	48,6	51,2	53,8	56,6	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0				
23	34,1	35,9	37,7	39,7	41,8	43,9	46,2	48,6	51,2	53,8	56,6	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0			
24	32,4	34,1	35,9	37,7	39,7	41,8	43,9	46,2	48,6	51,2	53,8	56,6	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0		
25	30,8	32,4	34,1	35,9	37,7	39,7	41,8	43,9	46,2	48,6	51,2	53,8	56,6	59,6	62,7	66,0	69,4	73,0	76,8	80,8	85,0	89,4	94,1	99,0	

A biztosítás évfordulós visszavásárlásakor a visszavásárlott, első két évben befizetett biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékének minimálisan a táblázatban rögzített hányada, valamint az első két év után befizetett biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékének 99%-a kerül kifizetésre.

A 25 évnél hosszabb tartamú szerződésekre a fenti táblázatból a 25 éves tartamhoz tartozó értékek vonatkoznak.