



GARANTÁLT HOZAM 9. AKCIÓ TÁJÉKOZTATÓJA

A Groupama Biztosító Zrt. (székhely: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C, cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041071, bejegyezve a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán, a továbbiakban: biztosító) Garantált Hozam 9. akció (a továbbiakban: akció) elnevezéssel akciót hirdet jelen Tájékoztató szerint.

A Garantált Hozam 9. akció időtartama a 2023. július 1. – 2023. július 31. közötti időszak (a továbbiakban: akciós időszak vagy az akció időtartama). A biztosító vállalja, hogy az akció keretében az akcióban résztvevő megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékek hagyományos termékrészébe az akciós időszakban a biztosítóhoz beérkezett biztosítási díjakra, illetve az akcióban résztvevő megtakarítási nyugdíjbiztosítási termékek esetén ugyanazon időszakban beérkezett adójóváírásokra minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) ír jóvá. **A biztosító 2023. július 1. és 2023. július 31. közötti beérkezés esetén a biztosítóhoz történő beérkezés dátuma és a 2023. december 31. közötti időszakra vonatkozóan írja jóvá a garantált hozamot.** A minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam legkésőbb 2024. július 1-ig jóváírásra kerül a szerződés nyereségtartalékán, a 2023. december 31-én hatályban lévő (élő) biztosítási szerződések esetén.

A biztosító azt a díjat tekinti beérkezettnek, amely a biztosító bankszámláján jóváírásra került.

A hatályban lévő (élő) szerződés fogalma az akcióban résztvevő termékek (Különös) Feltételei és Ügyfélértékoztatójának Többlethozam jóváírása pontja alatt található.

A garantált hozam összegének meghatározását az alábbi példaszámítás mutatja be. A példaszámításban a költségek a GB730 Easy (vagy GB733 Next) megtakarítási életbiztosítás Kondíciós listájának 3.§ A és B pontjai alapján kerülnek levonásra. Az egyéb, az akcióban résztvevő termékek esetén a vonatkozó Kondíciós listában foglaltak szerint kerülnek levonásra a költségek, azonban a garantált hozam számításának logikája megegyezik a bemutatott példaszámításban alkalmazott módszerrel.

A példaszámítás alapvetései:

- A 2023. július 3-án megkötött GB730 Easy (vagy GB733 Next) megtakarítási életbiztosítási szerződés hagyományos termékrészébe 2023. július 6-án 1 000 000 Ft eseti díj érkezik be a biztosítóhoz.
- A kockázati biztosítási összeg 250 000 Ft.
- A kockázati költség a Kondíciós lista 3.§ A. 1. pontjában foglaltaknak megfelelően kerül levonásra.
- A vagyonarányos költség a Kondíciós lista 3.§ B. 1. pontjában foglaltaknak kerül levonásra.

- A garantált hozamot a biztosító a 2023. július 6. és 2023. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A garantált hozam számításának módja az akciós időszakra vonatkozóan, a fenti alapvetések figyelembevételével:

1. számú táblázat

| Érték sorszáma | Érték leírása | Érték | Számítás módja |
|----------------|---|------------------|----------------|
| a | Eseti tartalék nyitó értéke | 1 000 000 Ft | |
| b | Eseti tartalék záró értéke (a költségek levonása után) | 992 604 Ft | |
| c | Időszak eleje | 2023.07.06 | |
| d | Időszak vége | 2023.12.31 | |
| e | A 2023-as naptári év időarányos része | 49% | (d - c) /365 |
| f | Eseti tartalék átlagos értéke (az eseti tartalék nyitó és záró értékének számtani átlaga) | 996 302 Ft | (a + b) /2 |
| g | Eseti tartalék átlagos, időarányos értéke | 485 868 Ft | e x f |
| h | Garantált hozam mértéke | 10% | |
| i | Garantált hozam összege | 48 587 Ft | g x h |
| j | Eseti tartalék változása | -7 396 Ft | b - a |
| k | Nettó hozam összege | 41 190 Ft | i + j |

Az akcióban az alábbi biztosítási termékek vesznek részt:

- 1.1. GB741 Balanz Invent életbiztosítás
- 1.2. GB743 Balanz Nyugdíjbiztosítás
- 1.3. GB7411 Balanz Senior életbiztosítás
- 1.4. GB7511 Balanz Silver életbiztosítás
- 1.5. GB730 Easy megtakarítási életbiztosítás
- 1.6. GB731 Easy nyugdíjbiztosítás
- 1.7. GB733 Next megtakarítási életbiztosítás
- 1.8. GB734 Next nyugdíjbiztosítás

1.1. GB741 Balanz Invent életbiztosítás

A biztosító a Balanz Invent Különös Feltételei és Ügyféltájékoztató 11.§ C. 19. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi i. ponttal egészíti ki:

i. A biztosító minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt létrejött szerződés hagyományos termékrészébe ugyanezen időszakban beérkezett egyszeri díjakra. A garantált hozamot a biztosító 2023. július 1. és 2023. július 31. közötti beérkezés esetén a biztosítóhoz történő beérkezés dátuma és a 2023. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett egyszeri biztosítási díjából képzett szolgáltatási tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal együtt minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Nem vesznek részt az akcióban a 2023. június 30. napjáig létrejött biztosítási szerződések, vagyis Balanz Invent életbiztosítás esetén csak az akció időszakban létrejött új biztosítási szerződésekre vonatkozik az akció, tekintettel arra, hogy a Balanz Invent Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint ezen biztosítási szerződéseknel az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termékrész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre, termékrészek közötti átcsoportosításra pedig nincs lehetőség. Nem vonatkozik a Garantált Hozam 9. akció az akció időtartama alatt létrejött biztosítási szerződésekre beérkezett eseti díjakra sem.

Az akció nem vonatkozik azokra a biztosítási szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakban nem lejáró biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakban.

A vonatkozó Balanz Invent Különös Feltételei és Ügyféltájékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.2. GB743 Balanz Nyugdíjbiztosítás

A biztosító a Balanz Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei és Ügyféltájékoztató 11.§ C. 19. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi i. ponttal egészíti ki:

i. A biztosító minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt létrejött szerződés hagyományos termékrészébe ugyanezen időszakban beérkezett egyszeri díjakra. A garantált hozamot a biztosító 2023. július 1. és 2023. július 31. közötti beérkezés esetén a biztosítóhoz történő beérkezés dátuma és a 2023. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett egyszeri biztosítási díjából képzett szolgáltatási tartalék, illetve adó-jóváírásból képzett tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal együtt minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Nem vesznek részt az akcióban a 2023. június 30. napjáig létrejött biztosítási szerződések, vagyis Balanz Nyugdíjbiztosítás esetén csak az akció időszakban létrejött új biztosítási szerződésekre vonatkozik az akció tekintettel arra, hogy a Balanz Nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termékrész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre, termékrészek közötti átcsoportosításra pedig nincs lehetőség. Nem vonatkozik a Garantált Hozam 9. akció

az akció időtartama alatt létrejött biztosítási szerződésekre beérkezett eseti díjakra sem.

Az akció nem vonatkozik azokra a biztosítási szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakban nem lejáró biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakban.

A vonatkozó Balanz Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei és Ügyféltájékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.3. GB7411 Balanz Senior életbiztosítás

A biztosító a Balanz Senior Különös Feltételei és Ügyféltájékoztató 11.§ C. 20. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi i. ponttal egészíti ki:

i. A biztosító minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett díjakra. A minimum évi bruttó 10% garantált hozam az akció időszakban létrejött szerződésekre ezen időszakban beérkezett egyszeri és eseti díjakra, valamint a 2019. szeptember 29. napját követően megtett ajánlattal legkésőbb 2023. június 30. napjáig létrejött szerződések akció időszakban beérkezett eseti díjaira vonatkozik. A garantált hozamot a biztosító 2023. július 1. és 2023. július 31. közötti beérkezés esetén a biztosítóhoz történő beérkezés dátuma és a 2023. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A Balanz Senior Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja alapján az akció időszakban beérkezett egyszeri és eseti díjakat a szerződéskötéskor választott termékrészek rögzített aránya szerint fekteti be a biztosító a befektetési egységekhez kötött termékrész és a hagyományos termékrész között.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett egyszeri és/vagy eseti biztosítási díjából képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal együtt minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Nem vesznek részt az akcióban a 2019. szeptember 30. napját megelőzően megtett ajánlattal létrejött biztosítási szerződések, tekintettel arra, hogy a Balanz Senior Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint ezen biztosítási szerződések esetén az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termékrész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre, termékrészek közötti átcsoportosításra pedig nincs lehetőség.

Az akció nem vonatkozik azokra a biztosítási szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakban nem lejáró biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakban.

A vonatkozó Balanz Senior Különös Feltételei és Ügyféltájékoztatóban foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.4. GB7511 Balanz Silver életbiztosítás

A biztosító a Balanz Silver Különös Feltételei és Ügyféltájékoztató 11.§ C. 20. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi i. ponttal egészíti ki:

i. A biztosító minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett díjakra. A minimum évi bruttó 10% garantált hozam a 2019. szeptember 29. napját követően megtett ajánlattal létrejött szerződések akció időszakban beérkezett eseti díjaira vonatkozik. A garantált hozamot a biztosító 2023. július 1. és 2023. július 31. közötti beérkezés esetén a biztosítóhoz történő beérkezés dátuma és a 2023. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A Balanz Silver Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja alapján az akció időszakban beérkezett eseti díjakat a szerződéskötéskor választott termékrészek

rögzített aránya szerint fekteti be a biztosító a befektetési egységekhez kötött termékrész és a hagyományos termékrész között.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett egyszeri és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Nem vesznek részt az akcióban a 2019. szeptember 30. napját megelőzően megtett ajánlattal létrejött biztosítási szerződések, tekintettel arra, hogy a Balansz Silver Kondíciós Lista 7.§ B. 6. pontja szerint ezen biztosítási szerződések esetén az eseti díj 100%-ban a befektetési egységekhez kötött termékrész szerződő által választott eszközalapjaiba kerül befektetésre, termékrészek közötti átcsoportosításra pedig nincs lehetőség. Az akció nem vonatkozik azokra a biztosítási szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakaiban nem lejáró biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakaiban.

A vonatkozó Balansz Silver Különös Feltételei és Ügyfélértékeztetőben foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.5. GB730 Easy megtakarítási életbiztosítás

A biztosító az Easy megtakarítási életbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékeztető 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi i. ponttal egészíti ki:

i. A biztosító minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett díjakra. A minimum évi bruttó 10% garantált hozam az akció időszakaiban létrejött szerződésekre ezen időszakban beérkezett folyamatos és eseti díjakra, valamint a 2023. június 30. napjáig létrejött szerződésekre az akció időszakaiban beérkezett folyamatos és eseti díjakra vonatkozik. A garantált hozamot a biztosító 2023. július 1. és 2023. július 31. közötti beérkezés esetén a biztosítóhoz történő beérkezés dátuma és a 2023. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Amennyiben a biztosítási szerződés nem rendelkezik hagyományos termékrésszel, a minimum évi bruttó 10% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akció időszakaiban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átírányításról rendelkezik,

- amelynek során létrehozza a hagyományos termékrészt, vagy növeli a hagyományos termékrész arányát az Easy megtakarítási életbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
- és a hagyományos termékrészbe az akció időszakaiban új folyamatos vagy új eseti biztosítási díj érkezik be.

A minimum évi bruttó 10% garantált hozam kizárólag az új befizetés(ek)re kerül jóváírásra, az átcsoportosított összeg(ek)re nem vonatkozik.

Az akció nem vonatkozik azokra a biztosítási szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakaiban nem lejáró biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakaiban.

A vonatkozó Easy megtakarítási életbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékeztetőben foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.6. GB731 Easy nyugdíjbiztosítás

A biztosító az Easy nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei és Ügyfélértékeztető 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi i. ponttal egészíti ki:

- i. A biztosító minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett díjakra, adójóváírásokra. A minimum évi bruttó 10% garantált hozam az akció időszakaiban létrejött szerződésekre ezen időszakban beérkezett folyamatos és eseti díjakra, illetve beérkezett adójóváírásokra, valamint a 2023. június 30. napjáig létrejött szerződésekre az akció időszakaiban beérkezett folyamatos és eseti díjbefizetésekre, illetve beérkezett adójóváírásokra vonatkozik. A garantált hozamot a biztosító 2023. július 1. és 2023. július 31. közötti beérkezés esetén a biztosítóhoz történő beérkezés dátuma és a 2023. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból, illetve adójóváírásokból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék, illetve adójóváírásból képzett eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Amennyiben a biztosítási szerződés nem rendelkezik hagyományos termékrésszel, a minimum évi bruttó 10% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akció időszakaiban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átírányításról rendelkezik,

- amelynek során létrehozza a hagyományos termékrészt, vagy növeli a hagyományos termékrész arányát az Easy nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
- és a hagyományos termékrészbe az akció időszakaiban új folyamatos vagy új eseti biztosítási díj érkezik be.

A minimum évi bruttó 10% garantált hozam kizárólag az új befizetés(ek)re kerül jóváírásra, az átcsoportosított összeg(ek)re nem vonatkozik.

Az akció nem vonatkozik azokra a biztosítási szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akció időszakaiban nem lejáró biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akció időszakaiban.

A vonatkozó Easy nyugdíjbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékeztetőben foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.7. GB733 Next megtakarítási életbiztosítás

A biztosító a Next Megtakarítási Életbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékeztető 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi i. ponttal egészíti ki:

- i. A biztosító minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett díjakra. A minimum évi bruttó 10% garantált hozam az akció időszakaiban létrejött szerződésekre ezen időszakban beérkezett folyamatos és eseti díjakra, valamint a 2023. június 30. napjáig létrejött szerződésekre az akció időszakaiban beérkezett folyamatos és eseti díjakra vonatkozik. A garantált hozamot a biztosító 2023. július 1. és 2023. július 31. közötti beérkezés esetén a biztosítóhoz történő beérkezés dátuma és a 2023. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamatot alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból képzett szolgáltatási

és/vagy eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Amennyiben a biztosítási szerződés nem rendelkezik hagyományos termékrésszel, a minimum évi bruttó 10% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átirányításról rendelkezik,

- a. amelynek során létrehozza a hagyományos termékrészt, vagy növeli a hagyományos termékrész arányát az Next megtakarítási életbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
- b. és a hagyományos termékrészbe az akciós időszakban új folyamatos vagy új eseti biztosítási díj érkezik be.

A minimum évi bruttó 10% garantált hozam kizárólag az új befizetés(ek)re kerül jóváírásra, az átcsoportosított összeg(ek)re nem vonatkozik.

Az akció nem vonatkozik azokra a biztosítási szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akciós időszakban nem lejárt biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akciós időszakban.

A vonatkozó Next megtakarítási életbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékelésben foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.

1.8. GB734 Next nyugdíjbiztosítás

A biztosító a Next nyugdíjbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékelésben foglalt 16.§ C. 18. Többlethozam jóváírása pontját az alábbi i. ponttal egészíti ki:

- i. A biztosító minimum évi bruttó 10% hozamnak megfelelő mértékű többlethozamot (garantált hozamot) nyújt az akció időtartama alatt a szerződés hagyományos termékrészébe beérkezett díjakra, adójóváírásokra. A minimum évi bruttó 10% garantált hozam az akciós időszakban létrejött szerződésekre ezen időszakban beérkezett folyamatos és eseti díjakra, illetve beérkezett adójóváírásokra, valamint a 2023. június 30. napjáig létrejött szerződésekre az akciós időszakban beérkezett folyama-

tos és eseti díjakra, illetve beérkezett adójóváírásokra vonatkozik. A garantált hozamot a biztosító 2023. július 1. és 2023. július 31. közötti beérkezés esetén a biztosítóhoz történő beérkezés dátuma és a 2023. december 31. közötti időszakra írja jóvá.

A hagyományos termékrész vonatkozásában a biztosító garantálja, hogy a hagyományos termékrész értéke kizárólag a költségek – és az esetlegesen alkalmazott részleges visszavásárlás – mértékével csökken, tehát a biztosító 0% technikai kamattal alkalmaz.

A szerződés hagyományos termékrészébe az akció időtartama alatt beérkezett folyamatos és/vagy eseti biztosítási díjakból, illetve beérkezett adójóváírásokból képzett szolgáltatási és/vagy eseti tartalék, illetve adójóváírásból képzett eseti tartalék befektetésén elért befektetési hozamból a garantált 0% technikai kamattal minimum évi bruttó 10% garantált hozamnak megfelelő mértékű többlethozam (garantált hozam) kerül jóváírásra. A garantált hozamot a biztosító a jelen szerződés nyereségtartalékán jóváírja.

Amennyiben a biztosítási szerződés nem rendelkezik hagyományos termékrésszel, a minimum évi bruttó 10% garantált hozam jóváírására abban az esetben is jogosult a szerződő, ha az akciós időszakban termékrészek közötti olyan átcsoportosításról vagy átirányításról rendelkezik,

- a. amelynek során létrehozza a hagyományos termékrészt, vagy növeli a hagyományos termékrész arányát az Next nyugdíjbiztosítás Kondíciós Lista 6.§ A. 1. pontjában rögzítettek szerint,
- b. és a hagyományos termékrészbe az akciós időszakban új folyamatos vagy új eseti biztosítási díj érkezik be.

A minimum évi bruttó 10% garantált hozam kizárólag az új befizetés(ek)re kerül jóváírásra, az átcsoportosított összeg(ek)re nem vonatkozik.

Az akció nem vonatkozik azokra a biztosítási szerződésekre, amelyekre egy, az akcióban nem résztvevő és az akciós időszakban nem lejárt biztosítási szerződésen végrehajtott visszavásárlásból és/vagy részvisszavásárlásból érkezik befizetés az akciós időszakban.

A vonatkozó Next nyugdíjbiztosítás Feltételei és Ügyfélértékelésben foglalt rendelkezések továbbra is irányadók.