



Biztosító

A GB174 JELŰ GENERÁCIÓ TŐKEMEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEINEK KIEGÉSZÍTÉSE A GENERÁCIÓ NATURA 3, A GENERÁCIÓ NATURA 6, ILLETVE A GENERÁCIÓ NATURA 10 PORTFÓLIÓKBA KÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEKKEL

A Generáció NATURA3, a Generáció NATURA 6, illetve a Generáció NATURA 10 Portfólió választásával megkötött GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási életbiztosítási szerződések vonatkozásában jelen Kiegészítő Feltételek kiegészítik, illetve módosítják a GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeit (továbbiakban Különös Feltételek). Amennyiben a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak eltérnek a Különös Feltételekben foglaltaktól, úgy a jelen Kiegészítő Feltételekben foglaltak az irányadók.

1. Értékesítési időszak

A biztosító értékesítési időszakot határoz meg, amely időszakban a Generáció NATURA 3, Generáció NATURA 6, illetve a Generáció NATURA 10 Portfólió választása esetén jelen Kiegészítő Feltételek mellett a szerződő ajánlatot tehet GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás megkötésére. Az ajánlattétel dátuma a biztosítási ajánlat aláírásának napja. Az értékesítési időszak 2012. május 14-étől 2012. július 11-éig tart. **A biztosító fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot – az egyes választható portfóliók tekintetében akár különböző időpontokban – 2012. július 11. előtt lezárja, amennyiben a 15. pontban 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.**

Amennyiben az ajánlattétel vagy a biztosítási díj befizetése az értékesítési időszak lezárása után történt, a biztosítónak jogában áll az ajánlatot, illetve a rendkívüli befizetésre vonatkozó megbízást 15 napon belül visszautasítani, és a befizetett biztosítási díjat az ajánlattevő által megadott számlaszámra visszafizeti.

2. A biztosítási díj

A biztosítás egyszeri díjfizetésű. A biztosítási díj összességben fizetendő, amely az ajánlattételkor esedékes. Amennyiben a biztosítási díj az értékesítési időszakban befizetésre kerül, a biztosító a befizetett biztosítási díj ellenében jóváírt egységazonos túl további egységeket ír jóvá a szerződő egyéni számláján a kockázatviselés kezdetekor. Az így jóváírt további egységek száma az alábbi képlettel határozható meg:

$$BD \cdot \frac{6}{100} \cdot \frac{t}{365}; \text{ ahol}$$

BD – befizetett biztosítási díj

t – a biztosítási díj befizetése utáni 2. munkanap és a kockázatviselés kezdete között eltelt napok száma.

3. Kockázatviselés kezdete, biztosított

A kockázatviselés kezdete 2012. július 16. A Különös Feltételek 3.§ (15) és 18.§ (4) bekezdéseiben meghatározott költségek csak a kockázatviselés kezdete után kerülnek levonásra.

A biztosított a kockázatviselés kezdetekor 2-80 év közötti természetes személy, akit a biztosítási ajánlaton ekként neveznek meg.

4. A biztosítás tartama, a biztosítás meghosszabbítása

a. A biztosítás tartama az ajánlattételt követő nap 0 órájától Generáció NATURA 3 Portfólió választása esetén 2015. július 15-éig, Generáció NATURA 6 Portfólió választása esetén 2018. július 15-éig, Generáció NATURA 10 Portfólió választása esetén 2022. július 15-éig tart.

- b. A biztosítás megszűnése előtt a szerződő írásbeli kérelme alapján a biztosító meghosszabbítja a biztosítás tartamát. A tartam lejáratá előtt legkevesebb 45 nappal a biztosító tájékoztatást küld a szerződő részére az adott eszközalap a. pontban jelölt lejárat dátumoknak megfelelő meghosszabbításáról, a lejárat biztosítási összeg kifizetésének technikai feltételeiről és a biztosítás meghosszabbításának lehetőségéről.
- c. A biztosítás meghosszabbításától függetlenül az a. pontban jelölt lejárat dátumoknak megfelelően az adott eszközalap megszűnik, így a biztosítás meghosszabbítása esetén az eredeti tartam végi lejárat dátum hatályával a lejárat biztosítási összeg automatikusan és külön portfólióváltási költség felszámítása nélkül másik portfólióba kerül átváltásra. Az új portfóliót a biztosító aktuális portfólió kínálatából – melyről a biztosító a b. pontban jelölt tájékoztatóban értesíti a szerződőt – választva a biztosítás meghosszabbítására vonatkozó írásbeli kérelmében a szerződő jelölheti meg, jelölés hiányában a biztosító a fenti tájékoztató levélben előzetesen megjelölt, az aktuális portfólió kínálatából a legkisebb befektetési kockázatú portfólióba hajtja végre automatikusan a díjtalan portfólióváltást. Ezzel a portfólióváltással a szerződő megtakarítási számláján lévő megtakarítási egységek az eredeti tartam végi lejárat dátumra vonatkozóan a legközelebbi értékelés során meghatározott piaci vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra az új portfólióban meghatározott eszközalap(ok) egységeire.
- d. A szerződő – a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett – a tartamhosszabbítás alatt bármikor írásban részleges visszavásárlást kérhet, de az egyéni számla aktuális megtakarítási összege a részleges visszavásárlás után nem csökkenhet a biztosítási szerződés mindenkor hatályos Mellékletében meghatározott rendkívüli befizetés minimális összege alá. A hosszabbítás alatt a részleges- és a teljes visszavásárlási arány 100%.
- e. A hatályos jogszabályok szerint a biztosítás megszűnésével nem járó részleges visszavásárlás során a kamatadó kapcsán nem kell figyelembe venni jövedelemként az olyan, egyébként a jogszabály szerint kamatjövedelemnek minősülő bevételrész 50 százalékát, amelynek megszerzése a biztosítási szerződés megkötésének 4. fordulónapját (biztosítási évfordulót) követően történt, amennyiben a biztosítás megszűnésével nem járó díjtartalék-kivonás (részleges visszavásárlás) a kifizetését megelőző 4 évnél régebben felhalmozott díjtartalék terhére történt. Ennek megfelelően az értékesítési időszakban befizetett egyszeri díj esetén – Generáció NATURA 3 Portfólióval megkötött szerződésnél, csak ha a szerződő élt a jelen Kiegészítő Feltételek 4. b. és c. pontjában meghatározott tartamhosszabbítás lehetőségével – a kockázatviselés kezdetétől számított 4 év eltelte után a részleges visszavásárlási összegből származó kamatjövedelmet nem 16%-os kamatadó, hanem 8%-os kamatadó terheli.
- f. A hatályos jogszabályok szerint a biztosítás megszűnésével nem járó részleges visszavásárlás során a kamatadó kapcsán nem kell figyelembe venni jövedelemként az olyan, egyébként a jogszabály szerint kamatjövedelemnek minősülő bevételrész 100 százalékát, amelynek megszerzése a biztosítási szerződés megkötésének 6. fordulónapját (biztosítási évfordulót) követően történt, amennyiben a biztosítás megszűnésével nem járó díjtartalék-kivonás (részleges visszavásárlás) a kifizetését megelőző 6 évnél régebben felhalmozott díjtartalék terhére történt. Ennek megfelelően az értékesítési időszakban befizetett egyszeri díj esetén – Generáció NATURA 3 és Generáció NATURA 6 Portfólióval megkötött szerződésnél, csak ha a szerződő élt a jelen Kiegészítő Feltételek 4. b.

és c. pontjában meghatározott tartamhosszabbítás lehetőségével – a kockázatviselés kezdetétől számított 6 év eltelte után a részleges visszavásárlási összegből származó kamatjövedelmet nem terheli kamatadó fizetési kötelezettség, függetlenül attól, hogy a biztosítás megszűnésével nem járó részleges visszavásárlás a biztosítás eredeti tartama alatt, vagy a tartam meghosszabbítása után történt.

- g. Az adózási szabályokra vonatkozó tudnivalók a 2012. május 1-jén hatályos jogszabályoknak felelnek meg, az adózásra vonatkozó szabályok és tudnivalók a jogszabályok módosítása miatt változhatnak.

5. Biztosítási évforduló

Az első biztosítási évforduló 2013. július 15. Ezt követően a biztosítási évforduló a biztosítás tartama alatt minden naptári évben július 15.

6. Biztosítási díj átváltása befektetési egységre

A befizetett biztosítási díjat a kockázatviselés kezdetekor a biztosító a szerződő által választott portfóliótól függően, a 15. pontban meghatározott portfólió összetételnek megfelelően a Generáció NATURA 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, avagy a Generáció NATURA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció NATURA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeire váltja annak védett eladási árfolyamán (átváltási árfolyam).

7. Tőkevédelem

A Generáció NATURA 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció NATURA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve Generáció NATURA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési politikája alapján a biztosító a biztosított halálakor, illetve a biztosítás lejáratakor tőkevédelmet vállal. Ennek értelmében a Generáció NATURA 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejárata napján 6,12%-kal, a Generáció NATURA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejárata napján 12,62%-kal, a Generáció NATURA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap egységeinek védett vételi árfolyama a biztosítás lejárata napján 21,9%-kal meghaladja a kockázatviselés kezdetekor érvényes védett vételi árfolyamot. Részleges visszavásárlás és rendszeres pénzkivonás esetén lejáratkor, valamint a biztosított halála esetén érvénybe lépő tőkevédelem értéke a részleges visszavásárlási összeg, illetve a rendszeres pénzkivonás során kifizetett összegek arányában csökken.

A tőkevédelem korlátozott és nem feltétlen. A tőkevédelem korlátozásának feltételeit a 15. pont vastagon szedett része tartalmazza.

8. A Generáció NATURA 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció NATURA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció NATURA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyama

A fenti tőkevédelem teljesítése érdekében a biztosító a kockázatviselés kezdetétől a biztosítás lejárataig valamennyi munkanapra meghatározza a Generáció NATURA 3 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció NATURA 6 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció NATURA 10 Menedzsel Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek védett árfolyamát. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben. A mindenkori védett árfolyam a tőkevédelem teljesítése érdekében időarányosan évi 2%-kal növekszik.

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

9. Haláleseti biztosítási összeg

- a. A biztosítottnak a biztosító kockázatviselése során bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezettnek, ezen felül a biztosító a kockázati biztosítási összeget fizeti ki.
- b. A kockázati biztosítási összeg 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított bármely okból bekövetkező halála esetén, illetve 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított baleseti okból bekövetkező halála esetén a fenti a. pontban meghatározott összeg Generáció NATURA 3 Portfólió esetén a további 20%-a, Generáció NATURA 6 Portfólió esetén 15%-a, Generáció NATURA 10 Portfólió esetén 10%-a. **A kockázati biztosítási összeg 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított nem baleseti okból bekövetkező halála esetén nulla.**
- c. 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.
- d. 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 indítóokuk 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 belátási képességsökkenése miatt bekövetkező biztosítási eseményekre;

- felkelésben, lázadásban, zavargásban, terrorcselekményben való aktív részvételből eredő biztosítási eseményekre.
- e. A Különös Feltételek 5.§ (6) bekezdése alapján a biztosító a rendkívüli befizetés után nem teljesít haláleseti többletszolgáltatást.
- f. A biztosító az egy biztosítottra vonatkozó – akár több GB174 jelű Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – kockázati biztosítási összeget 2-65 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 5 000 000 Ft-ban, 66-80 év közötti belépési életkorú biztosított esetén 500 000 Ft-ban maximálja.
- g. Amennyiben a biztosítási feltételek alapján a biztosító mentesül a kockázati biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító a kockázati biztosítási összeget nem fizeti ki.
- h. A biztosítottnak az ajánlat aláírását követően, de a kockázatviselés kezdetét megelőzően bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére a befizetett biztosítási díj 2. pontban megadott képlet szerint meghatározott értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét fizeti ki.
- i. A biztosítottnak a kockázatviselési idő alatt, de a várakozási időn belüli halála esetén a biztosító a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális védett vételi és az aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabbik alapján meghatározott értékét fizeti ki a kedvezményezett részére.
- j. A szolgáltatási igény bejelentésekor a biztosító az alábbi dokumentumok bemutatását kéri az Életbiztosítási Általános Feltételekben megadott iratokon túl:
 - a biztosítási esemény bekövetkeztével és annak következményeivel kapcsolatos kezelőorvosi dokumentációk, orvosi vizsgálat eredményei, orvosszakértői véleményezések;
 - a d. pontban meghatározott kizárt kockázatok ellenőrzéséhez szükséges hatósági eljárás során keletkezett iratok és orvosszakértői dokumentációk.

10. A Generáció NATURA 3 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció NATURA 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció NATURA 10 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek piaci árfolyama

A biztosító a Különös Feltételek 17.§ (7) bekezdése alapján a kockázatviselés kezdetétől minden munkanapra meghatározza a Generáció NATURA 3 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció NATURA 6 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció NATURA 10 Menedzselte Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap befektetési egységeinek piaci árfolyamát is. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben, e szabály alól kivételt képez a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam. A lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam meghatározása a 11. pont szerint történik. Visszavásárlás, portfólióváltás és a 13. pont szerinti felmondás esetén a biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a piaci vételi árfolyamon értékeli, amelyre nem vonatkozik a tőkevédelem. A piaci vételi árfolyam a védett vételi árfolyam értékénél kisebb is lehet, továbbá a visszavásárlási összegnél figyelembe kell venni a Különös Feltételek részét képező Mellékletben található visszavásárlási táblázatot.

Ha kivételes, rendkívüli helyzet folytán a 15. pontban bemutatott Kötvény vonatkozásában megszűnik a másodpiaci árfolyamok jegyzése, és ebből adódóan nem lehetséges megállapítani a piaci vételi árfolyamot, akkor a biztosító a piaci árfolyam megállapításának újbóli lehetőségéig felfüggesztheti az egységek visszavásárlását és a portfólióváltást.

11. Lejáratú biztosítási összeg

A biztosító lejáratú szolgáltatása a szerződő egyéni számláján lejáratkor nyilvántartott befektetési egységeknek a lejáratkor aktuális védett vételi és a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyama közül a magasabb árfolyamon számított értéke.

A piaci vételi árfolyam lejárati (Generáció NATURA 3 Portfólió esetén 2015.

július 15-én, Generáció NATURA 6 Portfólió esetén 2018. július 15-én, Generáció NATURA 10 Portfólió esetén 2022. július 15-én érvényes) értékét a 15. pontban bemutatott Kötvények lejárati hozama határozza meg. A Kötvények lejárati hozama az alábbi módon számítható.

11.1. Generáció NATURA 3 Portfólió esetén

- a. A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejárati védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejárati Hozam” értéke 6,12% (nem évesített).
- b. A biztosítás lejáratakor megállapításra kerül a 15. pontban bemutatott index 2012. július 16-ától 2015. július 15-éig mért hozama („Indexhozam”).
- c. A „Hozamszorzó” minimális értéke 103%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskezdés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2012. július 20-án.
- d. A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejárati hozama az alábbi képlet szerint:

$$\text{„Védett Bruttó Lejárati Hozam”} + \text{„Hozamszorzó”} \times \max(\text{„Indexhozam”; } 0) \text{ fenti értékekkel: } 6,12\% + 103\% \times \max(\text{„Indexhozam”; } 0) \text{ ahol } \max(x; y) \text{ az } x \text{ és } y \text{ értékek közül a nagyobbat jelöli.}$$

A Generáció NATURA 3 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárati hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

11.2. Generáció NATURA 6 Portfólió esetén

- a. A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejárati védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejárati Hozam” értéke 12,62% (nem évesített).
- b. A biztosítás lejáratakor megállapításra kerül a 15. pontban bemutatott index 2012. július 16-ától 2018. július 13-áig mért hozama („Indexhozam”).
- c. A „Hozamszorzó” minimális értéke 130%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskezdés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2012. július 20-án.
- d. A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejárati hozama az alábbi képlet szerint:

$$\text{„Védett Bruttó Lejárati Hozam”} + \text{„Hozamszorzó”} \times \max(\text{„Indexhozam”; } 0) \text{ fenti értékekkel: } 12,62\% + 130\% \times \max(\text{„Indexhozam”; } 0) \text{ ahol } \max(x; y) \text{ az } x \text{ és } y \text{ értékek közül a nagyobbat jelöli.}$$

A Generáció NATURA 6 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárati hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

11.3. Generáció NATURA 10 Portfólió esetén

- a. A tőkevédelem értelmében a biztosítás lejárati védett vételi árfolyama alapján számított „Védett Bruttó Lejárati Hozam” értéke 21,9% (nem évesített).
- b. A biztosítás lejáratakor megállapításra kerül a 15. pontban bemutatott index 2012. július 16-ától 2022. július 15-éig mért hozama („Indexhozam”).
- c. A „Hozamszorzó” minimális értéke 201%. A Hozamszorzó végleges mértékét – mely a szerződéskezdés kori értéknél nem lehet kisebb – a biztosító állapítja meg, és a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) teszi közzé 2012. július 20-án.
- d. A fenti a-c. pontokban meghatározott értékekből számítható a Kötvény lejárati hozama az alábbi képlet szerint:

$$\text{„Védett Bruttó Lejárati Hozam”} + \text{„Hozamszorzó”} \times \max(\text{„Indexhozam”; } 0) \text{ fenti értékekkel: } 21,9\% + 201\% \times \max(\text{„Indexhozam”; } 0) \text{ ahol } \max(x; y) \text{ az } x \text{ és } y \text{ értékek közül a nagyobbat jelöli.}$$

A Generáció NATURA 10 Portfólió esetén a lejáratkor aktuális piaci vételi árfolyam értéke a Kötvény lejárati hozamával megegyező mértékben haladja meg az átváltási árfolyam értékét.

12. Felmondás a kockázatviselés kezdete előtt

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondás esetén – amennyiben a felmondási kérelem a kockázatviselés kezdete előtt érkezik be a biztosítóhoz – a biztosító a befizetett biztosítási díjnak a felmondással kapcsolatos adminisztrációs költsé-

gek fedezetére visszatartott 4000 forinttal csökkentett összegét fizeti vissza a szerződő részére.

13. Felmondás a kockázatviselés kezdete után

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

14. Rendkívüli befizetés költségei, visszavásárlása

- a. A Generáció NATURA 3, a Generáció NATURA 6, illetve a Generáció NATURA 10 Portfólió választásával teljesített rendkívüli befizetés nem tekinthető kedvezményes költségelésű rendkívüli befizetésnek a hozzá kapcsolódó szerződés megtakarítási díjától függetlenül. Ennek értelmében
- a rendkívüli befizetésre a Különös Feltételek 3.§ (15) bekezdésben az egyszeri díjfizetésre meghatározott kezdeti költség érvényes;
 - a rendkívüli befizetés tartamának éve során keletkező hozama kezdeti költséget meghaladó részének 90%-a kerül jóváírásra a rendkívüli befizetésen a Különös Feltételek 18.§ (4) bekezdés szerint;
 - a rendkívüli befizetésből a Különös Feltételek 3.§ (16) bekezdésben meghatározott allokációs költség nem kerül levonásra.
- b. A Generáció NATURA 3, a Generáció NATURA 6, illetve a Generáció NATURA 10 Portfólió választásával teljesített rendkívüli befizetésekre a Különös Feltételek mellékletében az egyszeri díjas biztosításokra meghatározott visszavásárlási tábla az érvényes.

15. Eszközalap neve, befektetési politika, lehetséges eszközösszetétel

15.1. Eszközalap neve: **Generáció NATURA 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap**

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

Befektetési politika: A kötvény lejáratú hozama a Bank of America Merrill Lynch & Co. Inc. által létrehozott, speciális stratégiát megvalósító index, az MLCXWALS HUF Hedged ER Index (Bloomberg kód: MLBXWHS Index) teljesítményétől függ. Az index mögöttes befektetési stratégiája a DJUBS áru-piaci index illetve a hasonló összetételű, de hatékonyabban működő MLCXA01E index várható hozamának különbségére épül, volatilitás kontroll mellett. Az így kapott index teljesítménye a különleges konstrukciónak köszönhetően független a konkrét áru-piaci trendektől.

Az index az egyes eszközcsoportok befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánja elérni, és kizárólag magas likviditású eszközökbe fektet be. Az index megcélzott volatilitása (árfolyam-ingadozásának évesített mértéke) 10%. Az index átmenetileg negatív teljesítményt érhet el a volatilitás kontroll stratégia ellenére is. Az eszközalap zártvégű, 3 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 6,12%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító halálesseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció NATURA 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik rövid távra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak a felülteljesítésnek köszönhető hozamból.

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 be-

folyósíthatják az eszközalap piaci árfolyamát (partnerkockázat, visszafizetési 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 ingadozókat mutathat.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetési biztosítja. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Bank of America Merrill Lynch & Co. Inc., mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetésképtelenségüket eredményező helyzet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Bank of America Merrill Lynch & Co. Inc., részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetési is meghiúsulhatnak, illetve késhetnek, így ebben a szélsőséges esetben a tőkevédelem nem feltétlenül biztosított. Ezen helyzetben a biztosító, amint a szükséges információk rendelkezésre állnak, le-velben 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:	3
Kamatkockázat:	3
Kibocsátói/hitelezési kockázat:	5
Devizaárfolyam-kockázat:	1

Egyéb kockázatok: Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyletek; Partnerek, Index kockázat.

Általános befektetési kockázat:

Ajánlott időtáv: 3 év

Benchmark: Az eszközalap a speciális védelem és kifizetési képlet miatt nem rendelkezik benchmark-kal (külső piaci indexszel a teljesítmény összehasonlítása céljából).

15.2. Eszközalap neve: **Generáció NATURA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap**

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

Befektetési politika: A kötvény lejáratú hozama a Bank of America Merrill Lynch & Co. Inc. által létrehozott, speciális stratégiát megvalósító index, az MLCXWALS HUF Hedged ER Index (Bloomberg kód: MLBXWHS Index) teljesítményétől függ. Az index mögöttes befektetési stratégiája a DJUBS áru-piaci index illetve a hasonló összetételű, de hatékonyabban működő MLCXA01E index várható hozamának különbségére épül, volatilitás kontroll mellett. Az így kapott index teljesítménye a különleges konstrukciónak köszönhetően független a konkrét áru-piaci trendektől.

Az index az egyes eszközcsoportok befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánja elérni, és kizárólag magas likviditású eszközökbe fektet be. Az index megcélzott volatilitása (árfolyam-ingadozásának évesített mértéke) 10%. Az index átmenetileg negatív teljesítményt érhet el a volatilitás kontroll stratégia ellenére is. Az eszközalap zártvégű, 6 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 12,62%-kal haladja meg a kockázatviselés kezdetekor aktuális értékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító halálesseti szolgáltatásakor a jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció NATURA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik középtávra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett.

Emellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

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, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országhozzájárulás, 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 ingadozókat mutathat.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetési biztosítja. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Bank of America Merrill Lynch & Co. Inc., mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetési képtelenségüket eredményező helyzetet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Bank of America Merrill Lynch & Co. Inc., részben vagy egészen nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetési is meghiúsulhatnak, 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:	3
Kamatkockázat:	3
Kibocsátói/hitelezési kockázat:	5
Devizaárfolyam-kockázat:	1
Egyéb kockázatok: Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyletek; Partnerek, Index kockázat.	
Általános befektetési kockázat:	3

Ajánlott időtáv: 6 év

Benchmark: Az eszközalap a speciális védelem és kifizetési képlet miatt nem rendelkezik benchmark-kal (külső piaci indexszel a teljesítmény összehasonlítására).

15.3. Eszközalap neve: **Generáció NATURA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap**

Lehetséges eszközosztétel: 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%-os arányban, illetve a tartam során 0-10%-os arányban, bankbetét, pénzpiaci jellegű befektetési alap jegye, illetve rövid lejáratú állampapír is szerepelhet a portfólióban. A fentiek kivételével az eszközalap egyéb tranzakciókat nem köthet.

Befektetési politika: A kötvény lejáratosi hozama a Bank of America Merrill Lynch & Co. Inc. által létrehozott, speciális stratégiát megvalósító index, az MLCXWALS HUF Hedged ER Index (Bloomberg kód: MLBXWALS Index) teljesítményétől függ. Az index mögöttes befektetési stratégiája a DJUBS árupiaci index illetve a hasonló összetételű, de hatékonyabban működő MLCXA01E index várható hozamának különbségére épül, volatilitás kontroll mellett. Az így kapott index teljesítménye a különleges konstrukciónak köszönhetően független a konkrét árupiaci trendektől.

Az index az egyes eszközosztások befektetési lehetőségeit korlátozott árfolyam-ingadozás mellett kívánja elérni, és kizárólag magas likviditású eszközökbe fektet be. Az index megcélzott volatilitása (árfolyam-ingadozásának évesített mértéke) 10%. Az index átmenetileg negatív teljesítményt érhet el a volatilitás kontroll stratégia ellenére is. Az eszközalap zártvégű, 10 éves tartamra jön létre. Az eszközalap befektetési egységeinek védett vételi árfolyama lejáratkor 21,9%-kal haladja meg a kockázatviselési kezdőértékét, vagyis évente 2%-kal emelkedik. A biztosító haláleseti szolgáltatásakor a

jelen Kiegészítő Feltételek 9. pontja szerint ígéri a befizetett biztosítási díj értékesítési időszakra járó hozammal növelt értékét. A Generáció NATURA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalapot elsősorban azoknak javasolja a biztosító, akik hosszú távra szeretnék befektetni pénzüket biztosítási védelem, illetve tőkevédelem mellett. Emellett részesedni kívánnak az eszközalapot alkotó befektetési instrumentum hozamaiból.

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, visszafizetési kockázat, földrajzi kockázat, országhozzájárulás, 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 ingadozókat mutathat.

Az eszközalap hozamát a befektetési politika, tehát a megvásárolt Kötvény kifizetési biztosítja. Az eszközalapra vonatkozó tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az OTP Bank Nyrt., mint kibocsátó, illetve a Bank of America Merrill Lynch & Co. Inc., mint közreműködő teljesíti fizetési kötelezettségeit, illetve nem áll elő fizetési képtelenségüket eredményező helyzetet. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. vagy a Bank of America Merrill Lynch & Co. Inc., részben vagy egészen nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, akkor a Kötvény kifizetési is meghiúsulhatnak, 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:	3
Kamatkockázat:	3
Kibocsátói/hitelezési kockázat:	5
Devizaárfolyam-kockázat:	1
Egyéb kockázatok: Politikai tényezők; Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Származékos ügyletek; Partnerek, Index kockázat.	
Általános befektetési kockázat:	3

Ajánlott időtáv: 10 év

Benchmark: Az eszközalap a speciális védelem és kifizetési képlet miatt nem rendelkezik benchmark-kal (külső piaci indexszel a teljesítmény összehasonlítására).

16. Portfóliók összetétele

Generáció NATURA 3 Portfólió: 100% Generáció NATURA 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

Generáció NATURA 6 Portfólió: 100% Generáció NATURA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

Generáció NATURA 10 Portfólió: 100% Generáció NATURA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap

17. A Generáció NATURA 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, a Generáció NATURA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap, illetve a Generáció NATURA 10 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap eladási és vételi árfolyamainak különbsége

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

18. Eszközalap-kezelési díj

Generáció NATURA 3 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap 1,7%/év

Generáció NATURA 6 Menedzselt Indexhez Kötött Tőkevédett Forint Eszközalap 1,7%/év

Generáció NATURA 10 Menedzselt Indexhez Köttöt
Tőkevédett Forint Eszközalap 1,7%/év

19. Portfólióválasztással, -váltással kapcsolatos tudnivalók

A Generáció NATURA 3, Generáció NATURA 6, illetve a Generáció NATURA 10 Portfólió csak szerződéskötéskor vagy rendkívüli befizetéshez választható. Generáció NATURA 3, Generáció NATURA 6, illetve Generá-

ció NATURA 10 Portfólió választása esetén amellet más portfólió nem választható.

A kockázatviselés tartama során bármikor kérhet a szerződő portfólióváltást a GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás Különös Feltételeinek mindenkor hatályos mellékletében felkínált, tartam közben egyébként is választható portfóliók valamelyikébe. Ezt követően azonban a Generáció NATURA 3, Generáció NATURA 6, illetve a Generáció NATURA 10 Portfólió ismételt nem választható.